

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7.1	66581046	150180112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	7.1	100946513	91933648
2.1	Обязательные резервы	7.1	22936393	20650751
3	Средства в кредитных организациях	4, 7.1	9726410	10998195
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7.2, 7.3, 15.1, 15.2, 15.3	101698253	27644528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4, 7.3	2317761207	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	2319581861
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4, 7.2, 15.1, 15.2	241656322	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	444493107
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	7.2, 15.1, 15.2	56837492	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	55513518
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	7.2	63674028	32583764
9	Требование по текущему налогу на прибыль	10	1079	2188
10	Отложенный налоговый актив	10	17691631	19140323
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		47904470	46554697
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1003949	546475
13	Прочие активы	7.5	77839626	139275725
14	Всего активов	4	3103322026	3338448141
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4, 7.6	46251842	71132660
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.6, 7.7	2583268183	2643013641
16.1	Средства кредитных организаций	4, 7.6	22406486	115956404
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4, 7.7	2560861697	2527057237
16.2.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	4, 7.7	1154973542	1059306251
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	15.1, 15.2, 15.3	3763957	9081405
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе		0	0

	индивидуальных предпринимателей			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	4, 7.8	297124661	263302220
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	4, 7.8	297124661	263302220
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	590051
20	Отложенные налоговые обязательства	10	328302	328302
21	Прочие обязательства		7545266	36521078
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	1555066	1423611
23	Всего обязательств		2939837277	3025392968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	11, 1	424848000	409848000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4, 1	10070039	9001242
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-891624	-5895367
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1315854	1313211
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		872862	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4	-272730382	-101211913
36	Всего источников собственных средств	11, 3	163484749	313055173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	14	328830584	393854186
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	14	116718295	166761654
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления,
заместитель Председателя Правления



Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

К. Ю. Лёвин

Е. А. Романькова

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	4, 8.1	188975805	179404849
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8312469	14217279
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		158189294	145065275
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		22474042	20122295
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4, 8.1	135605357	127928721
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4243606	4382791
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		112476954	107609199
2.3	по выпущенным ценным бумагам		18884797	15936731
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4	53370448	51476128
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8.2	-9457574	-8869375
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	8.2	-5995783	-2136975
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		43912874	42606753
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15827158	4249493
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-338
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-38716	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	1835158
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-28725
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		4861815	9196574
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-12081450	-9513661
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		23825	174885
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		1125060	576180
14	Комиссионные доходы	4, 8.3	17263453	18004169
15	Комиссионные расходы	4, 8.3	1930659	2271563

116	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	8.2	395161	0
116a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
117	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	8.2	-142229	0
117a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
118	Изменение резерва по прочим потерям	8.2	-4849998	-1130223
119	Прочие операционные доходы	8.4	12975822	13797971
120	Чистые доходы (расходы)	4	77342116	77496673
121	Операционные расходы	4, 8.4	63890733	68926699
122	Прибыль (убыток) до налогообложения		13451383	8569974
123	Возмещение (расход) по налогам		3967670	3426584
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9510672	5359757
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-26959	-216367
126	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	9483713	5143390

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	4	9483713	5143390
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2643	-14735
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		2643	-14735
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	-2947
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2643	-11788
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		5791027	-6624954
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		5791027	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	-6624954
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1448692	-409609
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		4342335	-6215345
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		4344978	-6227133
10	Финансовый результат за отчетный период		13828691	-1083743

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

К.Ю. Лёвин

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

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

на 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	11.1	424848000.0000	409848000.0000		
1.1.1	Обыкновенными акциями (долями)		331048000.0000	316048000.0000	24	
1.1.2	Привилегированными акциями		938000000.0000	938000000.0000	24	
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-103763532.0000	-105767207.0000		
1.2.1	Прошлых лет		-103406225.0000	-103418014.0000	35	
1.2.2	Отчетного года		-357307.0000	-2349193.0000	-13+28+34+35	
1.3	Резервный фонд		10070039.0000	9001242.0000	27	
1.4	Доли уставного капитала, подлежащие погашению		не применимо	не применимо	не применимо	

[illegible]

					317890087.0000		300938138.0000		
	Источники добавочного капитала								
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	7.8.2							
					38220780.0000		38473530.0000	18.2	
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства	7.8.2							
					38220780.0000		38473530.0000	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	не применимо	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
36	Исключения добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)	7.8.2			38220780.0000		38473530.0000		
	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	Несудебные 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)	11.1			38220780.0000		38473530.0000		
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	11.1			356110867.0000		339411668.0000		
	Источники дополнительного капитала								
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				130136940.0000		144469140.0000	-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	не применимо	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери								
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				130136940.0000		144469140.0000		
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								

[illegible]

раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

7	АО "Россельхозбанк"	42403349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	10000000	10 000 000 /Российский рубль
8	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	не применяется	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов и уровне банковских и облигационных кредитов (депозитов, ссуд, закладных)	74077940	11 150 000 /Доллар США
9	АО "Россельхозбанк"	42703349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	2250000	15 000 000 /Российский рубль
10	АО "Россельхозбанк"	42803349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	2250000	15 000 000 /Российский рубль
11	АО "Россельхозбанк"	43403349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	5000000	15 000 000 /Российский рубль
12	АО "Россельхозбанк"	43503349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	5000000	15 000 000 /Российский рубль
13	АО "Россельхозбанк"	43603349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	5000000	15 000 000 /Российский рубль
14	АО "Россельхозбанк"	42903349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	10000000	10 000 000 /Российский рубль
15	АО "Россельхозбанк"	43703349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	5000000	15 000 000 /Российский рубль
16	АО "Россельхозбанк"	47903349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	5000000	15 000 000 /Российский рубль
17	АО "Россельхозбанк"	44903349В	643 (РОССИЯ)	Дополнительный капитал	Дополнительный капитал	На индивидуальной основе и уровне банковских и облигационных займов	3220780	50 000 /Доллар США

[illegible]

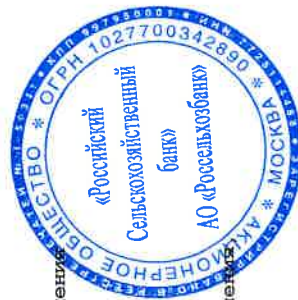
[illegible]

2	не применимо	не применимо	да	не применимо
3	не применимо	не применимо	да	не применимо
4	не применимо	не определено	да	не применимо
5	не применимо	не определено	да	не применимо
6	не применимо	не определено	да	не применимо
7	не применимо	не определено	да	не применимо
8	не применимо	не определено	да	не применимо
9	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-8	да	не применимо
10	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-9	да	не применимо
11	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-10	да	не применимо
12	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-11	да	не применимо
13	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-12	да	не применимо
14	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-13	да	не применимо
15	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-14	да	не применимо
16	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-15	да	не применимо
17	не применимо	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в строках 4-16	да	не применимо

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

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

К. Ю. Лёвин



Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е. А. Романькова

[illegible]

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Валер пополнила	Фактическое значение			
			на отчетную дату	на дату, следующую за отчетной	на дату, следующую за три квартала от отчетной	на дату, следующую за четыре квартала от отчетной
1	1	2	3	4	5	6
Миллионы, тыс. руб.						
1	Валовой капитал	11.1	33789987	35040133	351403180	35038138
1а	Валовой капитал при полном приращении (исключая отчисления кредитных убытков без учета влияния приращений на прибыль)	11.1.1	138306824	134038676	13483623	13483623
2	Основной капитал	11.1	35613067	34621531	329639915	339411668
2а	Основной капитал при полном приращении (исключая отчисления кредитных убытков)	11.1.1	176577604	172144456	184137782	184137782

3	Собственные средства (капитал)	121.1	148246369	147566669	145457449	1493979370	1429835382
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		306663860	300728975	328847284		
Итого, взвешенное по уровню риска, тыс. руб.							
4	Акции, внесенные по уровню риска		328728873	3204810298	3151427047	3177132314	3041151435
НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала И1.1 (E20.1)	11.2	19.8	19.6	19.2	19.5	19.3
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.5	14.4	14.3		
6	Норматив достаточности основного капитала И1.2 (E20.2)	11.2	11.0	10.8	10.4	10.7	10.3
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15.8	15.7	15.6		
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) И1.0 (И11к, И1.3, E20.0)	11.2	115.0	114.8	114.7	115.2	114.1
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		110.0	110.0	110.5		
Норматив к весовому коэффициенту И1.0 (И11к, И1.3, E20.0) от суммы активов, внесенных по уровню риска), процент							
8	Набавка к весовому коэффициенту И1.0 (И11к, И1.3, E20.0) на сумму активов, внесенных по уровню риска, процент						
9	Антициклическая набавка						
10	Набавка за системную значимость						
11	Набавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8+стр. 9+стр. 10)						
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание набавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)						
НОРМАТИВ ИМЕЮЩЕГОСЯ РИСКА							
13	Величина базового капитала к величине требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3102642716	3318642892	3620603724	3560074654	3207100333
14	Норматив финансового рычага (И1.0), финансовый групп (E20.4), процент	11.2	10.5	10.4	10.1	9.7	9.8
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		15.5	15.1	14.8		
НОРМАТИВ КРИТИЧЕСКОГО ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый остаток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности И1.6 (И17), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
18	Индикатор стабильного фондирования (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требование стабильное фондирование						

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	4	3103322026
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		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		14606442
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		603529
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		142518471
7	Прочие поправки		-133280831
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3394331299

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3235114659.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12820953.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3222293706.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		9887800.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15582939.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		25470739.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		11756261.00

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		99.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		603628.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		12359790.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		285854390.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		143335919.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		142518471.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал	11.1	356110867.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3402642706.00
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11.2	10.50

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

К.Ю. Левин

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

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 01.10.2019 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		59519138	56663423
1.1.1	проценты полученные		196406993	179677449
1.1.2	проценты уплаченные		-123852691	-129420827
1.1.3	комиссии полученные		17419102	18019938
1.1.4	комиссии уплаченные		-1974378	-2323535
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		9323557	4965003
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		4862145	9195877
1.1.8	прочие операционные доходы		1518969	12611499
1.1.9	операционные расходы		-39535401	-32279565
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-4649157	-3782416
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-280054676	87000814
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2285642	-3235877
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-15317370	-722894
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-239069497	205396865
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		13126146	730115
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-3817742	-1657250
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-89905083	43550348
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29820872	-152157011
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		28768781	-5179786
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1375140	276304
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	12.2	-220535538	143664237

12	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
12.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-323914788	-577786596
12.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		465964946	442242515
12.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-8833246	0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		6173201	9260218
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2971742	-6551367
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		2812051	180514
12.7	Дивиденды полученные		22501201	0
12.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	12.2	138949696	-132654716
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		15000000	5000000
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		-1125515	-883665
13.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	12.2	13874485	4116335
14	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	12.2	-10432271	15009674
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	12.2	-78143628	30135530
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.1, 12.1	232461204	213388194
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.1, 12.1	154317576	243523724

Член Правления,
заместитель Председателя Правления

Член Правления,
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер



К.Ю. Лёвин

Е.А. Романькова

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за девять месяцев 2019 года**

Ноябрь 2019 г.

1 Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 1 октября 2019 года и за период с 1 января 2019 года по 30 сентября 2019 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»;

Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;

Указание Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая пояснительную информацию, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/).

2 Общая информация о Банке

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (77.92% от уставного капитала (на 01 января 2019 года — 77.11% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.89% от уставного капитала (на 01 января 2019 года — 6.1% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка типа А (16.19% от уставного капитала (на 01 января 2019 года — 16.79% от уставного капитала)).

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

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

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

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

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

2 Общая информация о Банке (продолжение)

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

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

В период девяти месяцев 2019 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса за девять месяцев 2019 года, не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.10.2019 составила 27 231 человек (на 01.01.2019 года — 26 715 человек).

2.1 Информация об органах управления Банка

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

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

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

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

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

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

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

2 Общая информация о Банке (продолжение)

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

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

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

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

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. 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%). Кроме основных дочерних компаний Банка в группу также входят 33 компании, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100%, в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%. В течение 9 месяцев 2019 года в состав банковской группы включен новый участник ООО «РСХБ Факторинг». По состоянию на 01.10.2019 у Банка также есть вложения в 6 паевых инвестиционных фондов.

Годовая консолидированная финансовая отчетность банковской Группы АО «Россельхозбанк» вместе с аудиторским заключением опубликована на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.rshb.ru).

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

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

Сведения о сопоставимости данных бухгалтерского баланса — формы 0409806 с данными Раздела 1 формы 0409808, информация об операциях с контрагентами — нерезидентами, информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, информация о величине финансового рычага Банка, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку и Банковской группе подлежат раскрытию в отчете по рискам на ежеквартальной основе.

3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

За девять месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 64.4156 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 7.75% до 7.00% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 068.7 пунктов до 1 333.9 пунктов.

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

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса (далее — АПК).

Банк в течение 9 месяцев 2019 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия. За период с начала 2019 года Банком увеличен кредитный портфель на 7,0% — до 2 308,9 млрд. рублей на 01.10.2019, в том числе в сегменте АПК — на 9,8% до 1 333,0 млрд. рублей.

Банк обеспечивает 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 01.10.2019 объем активов Банка составил 3 103,3 млрд. рублей, что на 235,1 млрд. рублей, или на 7% меньше показателя на 1 января 2019 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 октября 2019 года составляет 74,7% (2 317,8 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 01.10.2019 составляют 241,7 млрд. рублей, или 7,8% объема активов Банка.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 01.10.2019 их доля составила 87,1% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2019 — 83,5%). Общий объем клиентских средств за 9 месяцев 2019 года увеличился на 1,3% и составил 2 560,9 млрд. рублей (на 01.01.2019 — 2 527,1 млрд. рублей). При этом объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, за 9 месяцев 2019 года увеличился на 95,7 млрд. рублей (на 9%).

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств снизилась с 6,2% до 2,3%, их объем на 01.10.2019 составил 68,7 млрд. рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг увеличился за 9 месяцев 2019 года на 33,8 млрд. рублей (на 12,8%) и составил 297,1 млрд. рублей, его доля в объеме обязательств увеличилась соответственно с 8,7% до 10,1%.

Процентные доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 189,0 млрд. рублей и увеличились на 9,6 млрд. рублей (на 5,3%) по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

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

Процентные расходы соответственно составили 135,6 млрд. рублей, что на 7,7 млрд. рублей (на 6,0%) выше уровня 9 месяцев 2018 года.

Чистый комиссионный доход Банка по сравнению с 9 месяцами 2018 года снизился на 400 млн. рублей (на 2,5%) и составил 15,3 млрд. рублей.

В целом чистые доходы Банка за 9 месяцев 2019 года составили 77,3 млрд. рублей, что на 0,15 млрд. рублей (на 0,2%) меньше показателя 9 месяцев 2018 года.

Операционные расходы Банка по сравнению с 9 месяцами 2018 года уменьшились на 5,0 млрд. рублей (на 7,3%) и составили 63,9 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за 9 месяцев 2019 года составила 9,5 млрд. рублей против 5,1 млрд. рублей за 9 месяцев 2018 года.

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

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

5 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основы представления отчетности. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета.

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 1 октября 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.4156 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 70.3161 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.4605 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, за исключением изменений, связанных с введением в действие с 1 января 2019 года или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных нормативных актов Банка России.

В течение 9 месяцев 2019 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком 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 № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка. Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

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

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

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

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

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

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

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

Резервы под кредитные риски и иные резервы. В течение 9 месяцев 2019 года Банк, помимо оценочных резервов под кредитные убытки, описанных ниже, продолжал отражать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк также создавал резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, Банк применял критерии, определенные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и обязательства по 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 обязательства по предоставлению денежных средств — на дату исполнения обязательства по выданным банковским гарантиям и обязательства по предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий. В случае если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, отражение стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в последний рабочий день месяца.

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

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

В части признания доходов и расходов по отдельным операциям Банка уточнены условия и порядок признания доходов в соответствии с МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями». Также уточнен порядок отнесения на счета по учету доходов по соответствующим символам отчета о финансовых результатах денежных средств, полученных Банком ранее даты признания (например, по договору с условием предварительной оплаты услуги) и признанных в учете в день получения в качестве кредиторской задолженности: если условиями договора не предусмотрено составление подтверждающих документов, либо подтверждающий документ составляется одновременно 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, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы могут быть классифицированы в следующие категории оценки:

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

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

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

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

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

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

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

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (далее — резервы под ОКУ или ОКУ) отражаются в бухгалтерском учете по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным финансовым гарантиям и обязательства по 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.

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

Оценка ожидаемых кредитных убытков (ОКУ)

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года изменения в Учетную политику не вносились.

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

5.3 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

6 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

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

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

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

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

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

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

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

макроэкономических факторов, таких как темп роста ВВП, темп роста АПК, цены на нефть, уровня инфляции и т.д.;

- выбор прогнозных макроэкономических сценариев и их взвешивание с учетом вероятности для получения экономических исходных данных для моделей оценки ОКУ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.1 Денежные средства

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	66 581 046	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	100 946 513	91 933 648
средства на корреспондентских счетах	78 010 120	71 282 897
обязательные резервы	22 936 393	20 650 751
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	9 726 410	10 998 195
в банках – резидентах Российской Федерации	1 567 909	8 436 081
в банках – резидентах иных стран	8 158 501	2 562 114
Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	177 253 969	253 111 955

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

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

7.2 Вложения в финансовые активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	14 925 694	14 851 350
- облигации банков-резидентов	208 078	-
- облигации банков-нерезидентов	1 955 000	-
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	18 959 539	1 863 609
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	2 464 187	-
Долевые ценные бумаги		
- акции банков-резидентов	341 145	-
- акции и паи нефинансовых организаций-резидентов	723 274	-
Производные финансовые инструменты	10 864 297	10 929 569
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	50 441 214	27 644 528
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (2018: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	179 799 115	192 458 575
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	404 267	10 124 058
- облигации Банка России	-	105 808 950
- облигации банков-резидентов	8 352 444	9 000 558
- облигации банков-нерезидентов	2 831 947	3 606 466
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	19 817 063	40 251 317
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	30 324 086	82 369 759
Долевые ценные бумаги		
- акции банков-резидентов	-	196 250
- акции и паи нефинансовых организаций-резидентов	127 400	555 902
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (2018: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)	241 656 322	444 371 835
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	63 674 028	32 705 036
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 711 734	1 738 157
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	12 220 970	16 096 980
- облигации банков-резидентов	-	900 048
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	43 212 179	36 787 334
Резерв под обесценение	(307 391)	(9 001)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	56 837 492	55 513 518

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

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

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
(в тыс. рублей)				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
(2018: долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	10 000 000	10 603 628	35 667 826	40 359 135
Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости				
(2018: долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	68	68	-	-
Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
(2018: долевые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-
Итого	10 000 068	10 603 696	35 667 826	40 359 135

* без учета операций «РЕПО в РЕПО»

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.10.2019 составляет 1 152 534 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 1 127 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены оцениваемые по справедливой стоимости долевые ценные бумаги банков-резидентов на сумму 1 144 тыс. рублей, прочих резидентов на сумму 86 721 тыс. рублей, а также долговые ценные бумаги Российской Федерации на сумму 1 151 026 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – оцениваемые по справедливой стоимости долевые ценные бумаги кредитных организаций на сумму 128 тыс. рублей и прочих резидентов на сумму 1 212 тыс. рублей).

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

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

По состоянию на 01.10.2019 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital S.A. на сумму 8 390 113 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 7 470 561 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital S.A. По состоянию на 01.10.2019 объем привлеченных средств от RSHB Capital S.A., представленных субординированными обязательствами, составляет 33 462 562 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 35 350 404 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

7.3 Ссудная задолженность

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

(в тыс. рублей)	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	74 611 978	15 006 362
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	142 194 279	209 772 994
- выданные по сделкам купли — продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	1 152 534	1 127
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	1 979 634 464	1 892 133 294
Кредиты физическим лицам	459 807 845	426 169 196
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	2 656 248 566	2 543 081 846
Резерв под обесценение	(338 487 359)	(168 977 151)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 317 761 207	2 374 104 695
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 257 039	-
Итого ссудная задолженность	2 369 018 246	2 374 104 695

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам юридических лиц в течение 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				137 823 996
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				205 300 268
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	59 050 107	10 789 151	273 285 006	343 124 264
Переводы в Этап 1	3 128 027	(3 119 981)	(8 046)	
Переводы в Этап 2	(7 991 567)	14 977 845	(6 986 278)	
Переводы в Этап 3	(861 352)	(1 375 915)	2 237 267	
Создание/(восстановление) резервов	(8 238 617)	(5 133 194)	(25 138 987)	(38 510 798)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2019	45 086 598	16 137 906	243 388 962	304 613 466

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам по кредитам физических лиц в течение 9 месяцев 2019 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				30 838 673
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				(451 061)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	1 388 130	759 161	28 240 321	30 387 612
Переводы в Этап 1	595 902	(129 199)	(466 703)	-
Переводы в Этап 2	(40 628)	472 499	(431 871)	-
Переводы в Этап 3	(102 315)	(477 137)	579 452	-
Создание/(восстановление) резервов	1 140 495	371 809	1 051 096	2 563 400
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2019	2 981 584	997 133	28 972 295	32 951 012

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

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

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

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

	на 01.10.2019									
(в тыс. рублей)	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям в том числе:	429 522 995	61 475 703	247 491 665	119 271 695	68 218 386	49 950 612	47 534 876	636 864 039	281 831 525	1 942 161 496
Сельское лесное хозяйство охота рыболовство и рыбоводство	4 407 639	29 804 170	165 766 504	27 868 237	55 209 903	29 588 223	22 764 230	272 245 625	126 237 531	733 892 062
Обрабатывающие производства	3 361 760	14 610 960	26 310 419	32 249 585	4 986 828	10 266 586	1 984 783	64 572 371	125 856 942	284 200 234
Деятельность финансовая и страховая	217 041 947	13 921 676	169 013	9 882 587	47 851	119 852	13 278 006	4 428 121	12 050	258 901 103
Добыча полезных ископаемых	140 101 802	153 039	5 807	3 226 904	393 724	5 289	3 471 068	70 736 872	1 652 624	219 747 129
Строительство	1 649 936	287 665	1 636 431	40 538 287	2 058 603	322 362	286 641	80 327 800	16 347 589	143 455 314
Деятельность профессиональная научная и техническая	20 714 109	171 370	36 029 546	1 000 235	23 284	153 263	25 509	47 965 474	973 796	107 056 586
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	32 527 149	1 017 169	9 027 340	1 715 791	3 092 047	6 068 409	4 534 680	24 482 878	4 116 714	86 582 177
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	219 300	31 937	3 006 443	159 647	89 695	1 284 163	95 895	59 005 050	4 918 305	68 810 435
Транспортировка и хранение	3 591 555	1 453 996	4 873 003	376 798	1 996 038	1 710 520	19 032	9 042 766	556 956	23 620 664
Деятельность в области информации и связи	5 705 482	1 834	86 429	46 069	9 236	284 873	-	21 333	115 318	6 270 574
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	115 525	2 184	8 974	2 174 915	52 305	36 506	20 109	972 854	1 003 757	4 387 129
Обеспечение электрической энергией газом и паром; кондиционирование воздуха	-	-	1 973	-	8 666	793	832 121	2 017 716	-	2 861 269
Водоснабжение; водоотведение организация сбора и утилизация отходов деятельность по ликвидации загрязнений	-	200	535 971	-	77 174	2 299	4 538	958 160	29 785	1 608 127
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	86 791	8 960	19 192	26 703	61 215	62 449	217 527	9 279	9 982	502 098
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	9 616	-	70 916	21 198	124	38 086	-	139 940
Предоставление прочих видов услуг	-	445	5 004	5 937	24 509	15 117	613	37 011	106	88 742
Деятельность в области культуры спорта организации досуга и развлечений	-	10 098	-	-	16 392	772	-	2 643.	70	29 975
Образование	-	-	-	-	-	7 938	-	-	-	7 938
Физические лица	6 032 949	28 120 894	100 170 938	50 016 969	16 050 140	65 637 777	21 937 910	112 770 525	26 118 648	426 856 750
Итого	435 555 944	89 596 597	347 662 603	169 288 664	84 268 526	115 588 389	69 472 786	749 634 564	307 950 173	2 369 018 246

* без учета резерва под обесценение

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

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

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

* без учета резерва под обесценение

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

7.4 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке, и о внесении изменений в пункт 9 Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах» (далее — Программа № 1528).
- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 26 апреля 2019 года № 512 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития "ВЭБ.РФ" на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным заключившим соглашения о повышении конкурентоспособности сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» (далее — Программа № 512). Банк приступил к реализации Программы № 512 в 3 квартале 2019 года.

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

- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 03.06.2017 № 674 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2017 году субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (далее — Программа № 674).
- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке» (далее — Программа № 1706).
- Программы льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства по льготной ставке» (далее — Программа № 1764). Банк приступил к реализации Программы № 1764 в 1 квартале 2019 года.

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

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

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Программа № 1528	15 138 298	7 200 665
Программа № 1706	86 208	64 552
Программа № 674	18 050	20 919
Программа № 1764	35 970	-
Программа № 1711	23 904	1 899
Программа № 512	2 118	-
Итого полученных субсидий	15 304 548	7 288 035

7.5 Прочие активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019		На 01.01.2019**	
	в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
Доверительное управление	70 546 131	-	76 747 928	-
Дебиторская задолженность	22 902 656	2 849 800	25 878 845	97 525
Требования по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание***	993 355	3 968	-	-
Требования по получению процентов***	-	-	70 661 360	2 698 484
Иные активы	1 197 454	186 235	2 030 583	246 525
Резервы под прочие активы	(20 839 973)		(39 085 525)	
Итого прочих активов	77 839 626		139 275 725	

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

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

*** в связи с вступлением в силу изменений с 01.01.2019 в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», требования по получению процентов (строка 4) в составе прочих активов отражению не подлежат. По строке 3 по состоянию на 01.10.2019 раскрыта информация в части балансового счета № 458 по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, а также информация по прочим активам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств.

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

7.6 Средства кредитных организаций

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:	22 406 486	115 956 404
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	1 340 496	39 995 206
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	903 910	99 743
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	12 271 287	62 191 273
- до востребования	-	792 956
- до 30 дней	8 311 087	56 114 814
- от 31 до 180 дней	273 117	-
- свыше 1 года	3 687 083	5 283 503
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	7 890 793	13 670 182
- до востребования	-	-
- до 30 дней	1 074 762	5 822 639
- от 31 до 180 дней	205	57 521
- от 181 до 1 года	-	63 219
- свыше 1 года	6 815 826	7 726 803
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	46 251 842	71 132 660
- до 30 дней	301 103	9 373
- от 31 до 180 дней	709 169	2 441 931
- от 181 до 1 года	685 774	4 254 655
- свыше 1 года	44 555 796	64 426 701
Итого средств кредитных организаций и Банка России	68 658 328	187 089 064

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

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

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	255 154 924	250 417 586
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 136 366 651	1 217 333 400
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	113 014 124	102 217 925
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 056 325 998	957 088 326
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 560 861 697	2 527 057 237

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	357 409 213	459 280 028
Средства внебюджетных фондов	607 240	500 000
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	26 693 745	29 095 950
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	706 203 855	681 122 602
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	45 452 598	47 334 820
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 136 366 651	1 217 333 400

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

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

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

(в тыс. рублей)	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.10.2019										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	666 770 771	27 570 379	103 929 880	95 399 687	34 828 398	87 285 812	53 092 694	233 292 396	44 228 270	1 346 398 287
добыча полезных ископаемых	74 084 884	210 223	4 718 608	134 161	92 898	10 508 868	4 457 467	1 769 550	73 879	96 050 538
обрабатывающие производства	24 628 047	820 859	13 216 382	3 381 509	1 548 230	16 907 658	8 439 292	29 718 313	9 627 366	108 287 656
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	11 514 451	2 147 947	3 037 221	829 436	82 274	575 670	1 566 337	1 167 493	95 539	21 016 368
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	257 820	3 477 522	13 900 044	5 733 855	9 297 335	9 895 639	2 863 142	26 198 035	9 136 203	80 759 595
строительство	13 108 583	3 201 157	4 630 835	57 530 333	7 869 321	3 712 014	2 199 617	25 833 760	1 472 288	119 557 908
транспорт и связь	39 640 204	680 730	3 884 440	1 492 118	3 521 538	2 055 848	368 633	3 667 250	8 694 426	64 005 187
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	19 426 924	2 052 706	6 344 852	4 830 082	2 486 696	7 596 447	1 835 667	24 868 097	6 155 293	75 596 764
операции с недвижимым имуществом аренда и представление услуг	63 429 124	4 157 811	13 448 946	9 586 397	3 313 955	14 738 125	7 436 774	36 737 264	1 701 577	154 549 973
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	68 588 790	1 422 555	11 632 447	4 227 745	830 419	4 097 543	5 251 761	14 359 165	2 802 745	113 213 170
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	312 425 037	29 071	14 028 910	1 371 626	36 976	9 593 562	15 584 674	482 866	2 586	353 555 308
прочие виды деятельности	39 666 907	9 369 798	15 087 195	6 282 425	5 748 756	7 604 438	3 089 330	68 490 603	4 466 368	159 805 820
2. Нерезиденты	44 217 555	578 965	260 244	-	60 430	-	-	5 800	294	45 123 288
Итого	710 988 326	28 149 344	104 190 124	95 399 687	34 888 828	87 285 812	53 092 694	233 298 196	44 228 564	1 391 521 575

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

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

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

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

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.10.2019 в размере 33 462 562 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 в размере – 34 735 300 тыс. рублей, без учета начисленных процентов).

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 01.10.2019 180 445 249 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 298 420 293 тыс. рублей).

7.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.01.2019 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Выпущенные облигации	252 360 086	223 213 477
Выпущенные векселя	44 764 575	44 627 766
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	297 124 661	267 841 243

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

7.8.1 Выпущенные облигации

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных Банком по состоянию на 01.10.2019 Банком облигаций/еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем, (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
2	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
3	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	-	8,30%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	30.01.2020	-	8,30%	6 мес.
5	Рубли РФ	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	-	8,15%	6 мес.
6	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	-	8,15%	6 мес.
7	Рубли РФ	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	-	8,15%	6 мес.
8	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,00%	6 мес.
9	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	08.04.2020	8,30%	6 мес.
10	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
11	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	19.04.2021	8,20%	6 мес.
12	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	14.04.2022	8,30%	6 мес.
13	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
14	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	25.03.2020	8,30%	6 мес.
15	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
16	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15,00%	3 мес.
17	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,95%	3 мес.
18	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11,10%	3 мес.
19	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11,10%	3 мес.
20	Рубли РФ**	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,60%	3 мес.
21	Рубли РФ**	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	24.08.2020	7,40%	3 мес.
22	Рубли РФ	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,50%	6 мес.
23	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8,65%	6 мес.
24	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,40%	6 мес.
25	Рубли РФ	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,10%	6 мес.
26*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	9,10%	3 мес.
27*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	9,10%	3 мес.
28*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	9,10%	3 мес.
29*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,87%	3 мес.
30*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,87%	3 мес.
31*	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2016	-	03.07.2026	14,50%	6 мес.
32*	Рубли РФ	5 000 000	18.07.2016	-	06.07.2026	14,50%	6 мес.
33*	Рубли РФ	5 000 000	05.10.2016	-	23.09.2026	14,25%	6 мес.
34*	Рубли РФ	10 000 000	25.04.2018	-	12.04.2028	9,00%	6 мес.
35*	Рубли РФ	5 000 000	26.04.2018	-	13.04.2028	9,00%	6 мес.
36*	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2018	-	09.11.2028	10,10%	6 мес.
37*	Доллары США	50 000	17.12.2018	-	04.12.2028	9,00%	6 мес.
38	Рубли РФ	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7,40%	6 мес.
39	Рубли РФ	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9,00%	6 мес.
40	Рубли РФ	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10,50%	6 мес.
41	Рубли РФ	10 000 000	04.04.2019	02.04.2020	-	8,35%	6 мес.
42	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2019	22.06.2021	-	8,15%	6 мес.
43	Рубли РФ	109 149	18.09.2019	02.10.2019	-	6,55%	в конце срока-
44	Рубли РФ	3 250 000	25.09.2019	24.11.2019	-	6,83%	в конце срока-

* субординированный выпуск.

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

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

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.10.2019 компанией специального назначения еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Доллары США*	500 000	16.10.2013	16.10.2023	-	8,50%	6 мес.

* субординированный выпуск.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в пункте 15.

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

7.8.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.10.2019 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 38 220 780 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 38 473 530 тыс. рублей).

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

- в июле 2016 года — два выпуска субординированных рублевых облигаций общим объемом 10 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 14,5% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с июля 2026 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;
- в октябре 2016 года — выпуск субординированных рублевых облигаций объемом 5 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 14,25% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с сентября 2026 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;
- в апреле 2018 года — два выпуска субординированных рублевых облигаций общим объемом 15 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 9,0% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с апреля 2028 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;
- в ноябре 2018 года — выпуск субординированных рублевых облигаций объемом 5 млрд. рублей без установленного срока погашения со ставкой купона 10,1% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с ноября 2028 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций;
- в декабре 2018 года — выпуск субординированных рублевых облигаций объемом 50 млн. долларов без установленного срока погашения со ставкой купона 9,0% годовых. Бессрочные облигации имеют неограниченный срок обращения и могут быть погашены по номиналу по усмотрению Банка в дату окончания очередной части периода обращения длительностью 10 лет, начиная с декабря 2028 года. Выплата купонного дохода предусмотрена два раза в год и может быть отменена или отсрочена в соответствии с условиями выпуска указанных облигаций.

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

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

8.1 Процентные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	114 100 895	102 326 155
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	42 727 629	42 739 120
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	8 303 913	14 212 282
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	3 306 999	3 776 365
Корреспондентские счета	8 556	4 997
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	17 098 628	15 479 283
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	185 546 620	178 538 202
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 360 770	-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	2 068 415	866 647
Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 429 185	866 647
Итого процентных доходов	188 975 805	179 404 849
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(64 139 380)	(65 204 659)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(48 337 574)	(42 404 540)
Выпущенные облигации, из них	(16 885 485)	(14 200 325)
- субординированные обязательства	(6 087 081)	(5 720 775)
Срочные депозиты Банка России	(3 045 457)	(983 899)
Выпущенные векселя	(1 999 312)	(1 736 406)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(1 198 149)	(3 398 892)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(135 605 357)	(127 928 721)
Чистые процентные доходы	53 370 448	51 476 128

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 16.

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

8.2 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о финансовых результатах.

	за 9 месяцев 2019
<i>(в тыс. рублей)</i>	
Денежные средства и их эквиваленты	(1 510)
Средства в других банках	159 132
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	(9 649 482)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(142 229)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД	395 161
Прочие финансовые активы	(4 850 561)
Обязательства кредитного характера	34 849
Итого расходы по кредитным убыткам	(14 054 640)

8.3 Комиссионные доходы и расходы

	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
<i>(в тыс. рублей)</i>		
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	8 868 228	8 266 769
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	3 596 121	4 024 983
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	2 214 544	3 059 702
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	1 967 714	2 246 712
Прочие	616 846	406 003
Итого комиссионных доходов	17 263 453	18 004 169
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(1 845 742)	(2 195 843)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(76 751)	(69 058)
Прочие	(8 166)	(6 662)
Итого комиссионных расходов	(1 930 659)	(2 271 563)
Чистый комиссионный доход	15 332 794	15 732 606

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

8.4 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Прочие операционные доходы		
Сделки уступки прав требований	6 243 318	7 788 588
Доверительное управление	4 804 055	3 751 231
Страховое возмещение	728 983	747 902
Привлеченные депозиты	508 080	574 674
Основные средства и прочее имущество	170 048	98 039
Арендная плата	165 997	138 866
Прочие	355 341	698 671
Итого операционных доходов	12 975 822	13 797 971
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(22 336 621)	(19 735 308)
Сделки уступки прав требований	(22 292 393)	(31 164 473)
Организационные и управленческие расходы	(6 719 498)	(5 310 169)
Услуги связи и информационные услуги	(3 557 797)	(1 849 050)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 382 285)	(1 748 718)
Арендная плата	(1 968 673)	(3 136 911)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(1 821 362)	(1 497 562)
Доверительное управление	(1 006 076)	(1 305 248)
Охрана	(741 607)	(724 483)
Запасы и другие расходные материалы	(526 047)	(830 117)
Реклама и маркетинг	(376 720)	(324 970)
Операции с недвижимостью	(88 488)	(230 149)
Прочие	(73 166)	(1 069 541)
Итого операционных расходов	(63 890 733)	(68 926 699)
Чистые операционные расходы	(50 914 911)	(55 128 728)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(17 313 118)	(15 415 462)
Страховые взносы	(4 496 233)	(3 950 496)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(512 217)	(355 032)
Другие расходы на содержание персонала	(15 053)	(14 318)
Итого расходов на содержание персонала	(22 336 621)	(19 735 308)

9 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;
- 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 9 месяцев 2019 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 59 137 548 тыс. рублей (в течение 2018 года — 116 202 738 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 45 715 065 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 79 304 927 тыс. рублей);
- по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 14 235 697 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 17 838 193 тыс. рублей);
- по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 2 659 668 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 3 862 909 тыс. рублей);
- по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 170 854 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 228 698 тыс. рублей);
- по требованиям по автокредитованию на сумму 9 754 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 19 764 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за 9 месяцев 2019 года Банком был получен убыток в размере — 13 293 457 тыс. рублей (за 2018 год — убыток в размере 66 269 038 тыс. рублей). Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 9 месяцев 2019 и всего 2018 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 9 месяцев 2019 года и всего 2018 года Банком не заключались.

По состоянию на 01.10.2019 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма требований по отсрочке платежа (накопленным итогом) в размере 85 372 839 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 87 155 394 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 590-П в размере 18 751 397 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 18 934 031 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва.

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

В течение 9 месяцев 2019 года изменения налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, не происходило. При этом с 1 января 2019 года увеличена ставка налога на добавленную стоимость (далее — НДС) с 18% до 20%.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	2 755 602	2 244 410
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду — отражено, либо будет отражено позднее — после отчетной даты)	492 378	506 044
Итого расход по налогу на прибыль	3 247 981	2 750 455
Прибыль до налогообложения	13 451 383	8 569 974
Расход по налогам, итого, в том числе:	3 967 670	3 426 584
налоги и сборы, относимые на расходы	1 212 067	1 185 120
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	12 239 316	7 384 854
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	2 447 863	1 476 971
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)	(1 040 421)	(905 178)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых налогом на прибыль у источника выплаты	(225 002)	(112 086)
Налог на прибыль, относящийся к прошлым налоговым периодам	123 435	-
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:		
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	21 312	28 860
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	56 790	35 315
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	(35 557 658)	70 307
Непризнанный отложенный налоговый актив	37 421 662	2 156 266
Итого расход (доход) по налогу на прибыль (расчет)	3 247 981	2 750 455

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете на 01.10.2019 составила 22 397 673 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 14 920 049 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

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

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

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

11.1 Информация о компонентах собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.10.2019 года уставный капитал Банка составил 424 848 000 000 рублей (на 01.01.2019 — 409 848 000 000 рублей). За 9 месяцев 2019 года уставный капитал Банка увеличен на 15,0 млрд. рублей (на 3,7%) за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

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

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

(в тыс. рублей)	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	356 110 867	339 411 668
– базовый капитал	317 890 087	300 938 138
– добавочный капитал	38 220 780	38 473 530
Дополнительный капитал	130 135 502	144 467 702
Итого собственные средства (капитал)	486 246 369	483 879 370

Увеличение базового капитала в течение 9 месяцев 2019 года связано с увеличением уставного капитала за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Уменьшение дополнительного капитала в 9 месяцев 2019 года связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения № 646-П.

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

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

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка, а также норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

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

<i>(в процентах)</i>	Минимально допустимое значение	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	4,5	9,8	9,5
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	6,0	11,0	10,7
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	15,0	15,2
Норматив финансового рычага (Н1.4), %	3,0	10,5	9,7

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

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

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

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

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

В отчете по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» раскрывается 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 01.10.2019 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 163 484 749 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 313 055 173 тыс. рублей). Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 раскрыт в пункте 5.3.

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

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

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

12.1 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	66 581 046	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации	78 010 120	71 282 897
Средства в кредитных организациях	9 726 410	10 998 195
Итого денежных средств и их эквивалентов	154 317 576	232 461 204

12.2 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(220 535 538)	143 664 237
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	138 949 696	(132 654 716)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	13 874 485	4 116 335
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(10 432 271)	15 009 674
Итого	(78 143 628)	30 135 530

* со знаком «()» представлены оттоки денежных средств

13 Сегментный анализ

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019 и 01.10.2018 были определены следующие отчетные сегменты:

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

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

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

Сегментная отчетность о выручке и прибылях/(убытках) Банка за девять месяцев 2019 и 2018 года, сегментная отчетность об активах и обязательствах Банка по состоянию на 01.10.2019 и 01.10.2018 представлена ниже.

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

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в млн. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 9 месяцев 2019 года										
Выручка от внешних клиентов:	56 661	48 191	6 074	25 085	13 729	6 695	10 668	5 191	23 687	195 981
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	55 680	43 319	5 102	22 117	12 384	5 408	8 654	4 634	21 419	178 717
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	113	591	19	264	79	197	52	49	683	2 047
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	20 474	(6 501)	(1 354)	1 460	367	598	485	470	(2 401)	13 598
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(62 619)	(26 140)	(4 043)	(14 581)	(9 003)	(2 375)	(7 078)	(4 467)	(4 788)	(135 094)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	(716)	(2 850)	(604)	1 163	(2 408)	(4 171)	(1 017)	(1 070)	(2 382)	(14 055)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(27 603)	(1 709)	(482)	(1 383)	(575)	(560)	(975)	(318)	(626)	(34 231)
- Расходы на амортизацию	(1 534)	(208)	(51)	(181)	(75)	(91)	(150)	(37)	(79)	(2 406)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(9 795)	(842)	(321)	(460)	42	(656)	(1 082)	132	(977)	(13 959)
Текущий налог на прибыль	(2 756)	-	-	-	-	-	-	-	-	(2 756)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(26 354)	10 149	(730)	11 284	2 152	(469)	1 001	(62)	12 513	9 484
Межсегментные доходы/(расходы)**	46 950	(13 223)	1 398	(8 347)	(1 443)	(5 923)	(3 823)	(223)	(15 366)	-

* 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 девять месяцев 2019 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в млн. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 9 месяцев 2018 года										
Выручка от внешних клиентов:	32 057	34 361	3 721	19 059	8 525	4 925	7 955	4 029	14 934	129 566
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	31 329	30 929	3 179	16 848	7 668	4 153	6 651	3 656	13 786	118 199
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	43	820	14	203	58	83	70	37	348	1 676
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(2 532)	6 475	259	(760)	377	43	(920)	1 409	2 756	7 107
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(43 128)	(12 964)	(2 829)	(8 351)	(5 032)	(1 446)	(4 508)	(2 537)	(2 855)	(83 650)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов*	(17 365)	(150)	413	1 305	1 183	1 266	5 656	110	4 431	(3 151)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(17 171)	(1 053)	(301)	(879)	(347)	(369)	(609)	(199)	(374)	(21 302)
- Расходы на амортизацию	(615)	(126)	(31)	(106)	(45)	(58)	(89)	(22)	(45)	(1 137)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(2 010)	(8 979)	(275)	(1 507)	(1 204)	(4 254)	(1 601)	(177)	(2 128)	(22 135)
Текущий налог на прибыль	(1 297)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 297)
Прибыль отчетных сегментов	(51 446)	17 690	988	8 867	3 502	165	5 973	2 635	16 764	5 138
Межсегментные доходы/(расходы)**	49 008	(17 093)	(319)	(7 556)	(2 586)	(3 471)	(1 998)	(2 367)	(13 618)	-
Итого активов										
На 01.10.2019	2 376 915	1 258 774	147 598	548 659	292 779	168 319	251 053	119 379	427 731	5 591 207
На 01.10.2018	2 479 818	1 105 854	145 696	502 051	271 255	143 943	227 097	130 237	367 622	5 373 573
Итого обязательств										
На 01.10.2019	2 141 967	1 284 304	149 572	560 548	296 811	179 915	255 933	123 010	435 662	5 427 722
На 01.10.2018	2 262 556	1 081 807	143 166	489 341	265 484	142 362	221 338	126 602	343 287	5 075 943

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

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

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.10.2019 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2019: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года, Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

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

По состоянию на 01.10.2019 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 01.10.2019 договорные обязательства капитального характера составили 1 634 млн. рублей (на 01.01.2019: 1 342 млн. рублей).

14 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	159 452 059	122 203 918
Аккредитивы	13 305 683	2 359 433
Рамбурсные обязательства	1 403 287	1 568 387
Резерв на возможные потери	(657 469)	(362 494)
Корректировка резерва под ОКУ	136 139	-
Итого резерв под ОКУ	(521 330)	(362 494)
Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва	173 639 699	125 769 244
Гарантии исполнения обязательств	113 082 458	162 833 834
Резерв на возможные потери	(731 628)	(1 061 117)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва	285 990 529	287 541 961

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2019	На 01.01.2019
Российские рубли	242 353 785	278 022 471
Доллары США	36 739 928	3 913 704
Евро	6 896 816	7 029 397
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	285 990 529	288 965 572

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

(в тыс. рублей)	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	66 581 046	66 581 046	150 180 112	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	100 946 513	100 946 513	91 933 648	91 933 648
Средства в других банках	9 726 410	9 726 410	10 998 407	10 998 407
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	216 616 873	216 653 254	224 464 086	224 590 644
- Кредиты корпоративным клиентам	1 686 126 436	1 680 060 853	1 752 961 204	1 745 349 674
- Кредиты физическим лицам	415 017 898	413 592 233	395 330 048	401 204 888
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости (на 01.01.2019: ценные бумаги, удерживаемые до погашения)				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 707 112	1 677 061	1 738 157	1 532 714
- Облигации субъектов Российской Федерации	12 201 116	12 344 366	16 096 980	15 930 822
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	42 929 264	43 298 023	37 678 381	36 750 141
Прочие финансовые активы	5 008 914	5 008 914	21 153 303	21 153 303
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	2 556 861 582	2 549 888 673	2 702 534 326	2 699 624 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	413 886 147	413 886 147	548 804 445	548 804 445
Итого финансовых активов	2 970 747 729	2 963 774 820	3 251 338 771	3 248 428 798
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	447 949 014	447 715 365	495 317 764	495 931 936
- прочие юридические лица	957 939 141	962 458 190	987 165 815	990 666 997
- физические лица	1 154 973 542	1 172 260 245	1 069 231 868	1 066 384 126
Выпущенные векселя	44 764 575	44 764 575	44 627 799	42 341 262
Выпущенные облигации	252 360 086	267 070 773	223 213 443	229 949 862
Прочие финансовые обязательства	28 169	28 169	-	-
Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию справедливая	2 926 672 855	2 894 297 317	3 006 866 351	2 988 069 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 763 957	3 763 957	9 081 405	9 081 405
Итого финансовых обязательств	2 930 436 812	2 898 061 274	3 015 947 756	2 997 150 989

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

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

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2019.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 121 686	18 455 231	51 257 039	90 833 956
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	238 429 293	3 099 629	127 400	241 656 322
Производные финансовые инструменты	-	10 864 297	-	10 864 297
Офисные здания и помещения	-	-	27 781 737	27 781 737
Прочие финансовые активы	36 860 043	33 671 529	-	70 531 572
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	66 581 046	-	66 581 046
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	100 946 513	100 946 513
Средства в других банках	-	9 726 410	-	9 726 410
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 310 081 727	2 310 081 727
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	46 128 690	11 190 760	-	57 319 450
Прочие финансовые активы	-	-	5 008 914	5 008 914
Итого финансовых и нефинансовых активов	342 539 712	153 588 902	2 495 203 330	2 991 331 944
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	3 763 957	-	3 763 957
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	45 178 967	-	45 178 967
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	75 619 370	2 506 815 396	2 582 434 766
Выпущенные векселя	-	-	44 764 575	44 764 575
Выпущенные облигации	217 601 868	46 109 756	-	263 711 624
Прочие финансовые обязательства	28 169	-	-	28 169
Итого финансовых обязательств	217 630 037	170 672 050	2 551 579 971	2 939 882 058

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 9 месяцев 2019 года.

(в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	2 203 448	473 072
Итого переводов финансовых активов	2 203 448	473 072

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение 9 месяцев 2018 года.

(в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	3 651 963	875 417
Итого переводов финансовых активов	3 651 963	875 417

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

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

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

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

15.3 Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

(в тыс. рублей)	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:				
- валюта	8 264 837	2 117 808	8 947 324	4 069 034
- ценные бумаги	34 164	42 365	1 088 174	1 091 653
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 230 673	2 075 443	7 859 150	2 977 381
- валюта	7 012	11 619	171 272	164 617
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	7 012	11 619	171 272	164 617
- валюта	1 741 037	1 423 785	1 810 973	3 773 475
- процентная ставка	939 376	504 160	1 572 492	3 520 164
- драгоценные металлы	801 181	919 625	238 481	236 090
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	480	-	-	17 221
- процентная ставка	851 411	210 745	-	1 074 279
- процентная ставка	851 411	210 745	-	1 074 279
Итого	10 864 297	3 763 957	10 929 569	9 081 405

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

16.1 Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

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

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.10.2019.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	102 621 983	102 621 983	-
Банк России	100 946 513	100 946 513	-
Кредитные организации	1 675 470	1 675 470	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	344 026 948	331 479 592	12 547 356
Банк России	74 611 978	74 611 978	-
Кредитные организации	33 365 832	33 365 832	-
Оценочные резервы под ОКУ по кредитным организациям	(18 237)	(18 237)	-
Клиенты, всего, в том числе:	271 218 945	230 028 735	41 190 210
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	29 253	X	X
Резервы на возможные потери по клиентам	(17 452 192)	(2 448 246)	(15 003 946)
Оценочные резервы под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(17 699 378)	(4 060 470)	(13 638 908)
Оценочные резервы под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам и аффилированным лицам	(18)	X	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	32 166 946	32 110 348	56 598
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 925 694	14 925 694	-
Ценные бумаги компаний и банков	8 220 916	8 164 318	56 598
Производные финансовые инструменты - активы	9 020 336	9 020 336	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	212 453 696	204 063 583	8 390 113
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	179 799 115	179 799 115	-
Ценные бумаги компаний и банков	32 654 581	24 264 468	8 390 113
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	43 779 513	43 779 513	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 711 734	1 711 734	-
Оценочные резервы под ОКУ по ценным бумагам, выпущенным Российской Федерацией	(4 622)	(4 622)	-
Ценные бумаги компаний и банков	42 200 295	42 200 295	-
Оценочные резервы под ОКУ по ценным бумагам, выпущенным компаниями и банками	(127 894)	(127 894)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	9 815 911	-	9 815 911
Акции, паи и прочие участия	40 666 073	-	40 666 073
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
Оценочные резервы под ОКУ	(22 747 853)	-	(22 747 853)
Прочие активы, всего, в том числе:	180 094	180 094	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	143 984	143 984	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	36 110	36 110	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	769 876 948	762 037 295	7 839 653
Банк России	46 251 842	46 251 842	-
Кредитные организации	6 225 029	6 225 029	-
Клиенты, всего, в том числе:	717 400 077	709 560 424	7 839 653
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 227 844	X	X
Субординированные обязательства	109 081 932	75 619 370	33 462 562
Производные финансовые инструменты - обязательства	844 707	844 707	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	150 828 568	150 828 568	-
Гарантии предоставленные	12 487 675	12 487 675	-
Гарантии полученные	26 182 492	19 236 105	6 946 387

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

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

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

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.10.2019 составляют 175 487 383 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 106 933 648 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.10.2019 составляют 46 251 842 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 71 132 660 тыс. рублей).

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

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

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

В таблице ниже раскрываются сведения о доходах/расходах от операций со связанными сторонами, контролируемые российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за 9 месяцев 2019 года.

(в тыс. рублей)	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	903	903	-
Кредитные организации	903	903	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	6 545 313	6 545 313	-
Банк России	3 467 562	3 467 562	-
Кредитные организации	3 077 751	3 077 751	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	12 521 060	12 423 650	93 969
Компании	12 517 619	12 423 650	93 969
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	3 441	X	X
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	19 089 430	18 671 063	418 367
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	3 427 105	3 427 105	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	10 217 015	10 217 015	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	5 445 310	5 026 943	418 367
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	1 219 625	1 183 027	36 598
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	477 315	477 315	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	742 310	705 712	36 598
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	(740 625)	(765 096)	24 471
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	54 396	54 396	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(17 773)	(17 773)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(777 248)	(801 719)	24 471
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	13 039	13 039	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	74	74	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	12 965	12 965	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	221 517	221 517	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6 674 303	6 674 303	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	3 585 663	3 585 663	-
Банка России	3 045 457	3 045 457	-
Кредитные организации	540 206	540 206	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	38 428 250	36 983 013	1 341 050
Компании	38 324 063	36 983 013	1 341 050
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	104 187	X	X
Процентные расходы по субординированным обязательствам	4 803 873	2 734 869	2 069 004
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	30 222	-	30 222
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	5 240 596	5 240 596	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	5 240 596	5 240 596	-

16 Информация об операциях со связанными с Банком 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 9 месяцев 2018 года.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	562	562	-
Кредитные организации	562	562	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	11 021 373	11 021 373	-
Банк России	9 594 933	9 594 933	-
Кредитные организации	1 426 440	1 426 440	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	15 401 647	15 250 248	-
Компании	15 396 917	15 245 518	151 399
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	4 730	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	19 638 650	18 179 187	1 459 463
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	1 759 218	1 759 218	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	9 107 671	9 107 671	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	8 771 761	7 312 298	1 459 463
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(444 169)	(444 169)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(444 169)	(444 169)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1 828 999	1 828 727	272
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	(12 465)	(12 465)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 405 443	1 405 443	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	436 021	435 749	272
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	(27 150)	(27 150)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(27 150)	(27 150)	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	199 296	199 296	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(628 682)	(628 682)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	2 587 855	2 587 855	-
Банка России	983 899	983 899	-
Кредитные организации	1 603 956	1 603 956	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	37 379 209	33 306 356	4 072 853
Компании	37 374 065	33 301 212	4 072 853
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	5 144	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	4 569 045	2 600 931	1 968 144
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	250 653	230 411	20 242
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	3 724 560	3 724 560	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	3 724 560	3 724 560	-

17 Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

(в тыс. рублей)	Сумма выплат	
	за 9 месяцев 2019	за 9 месяцев 2018
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	420 710	201 683
выплата заработной платы	117 364	99 213
единовременные выплаты	292 612	94 654
прочие краткосрочные вознаграждения	10 734	7 816
Долгосрочные вознаграждения	162 085	130 730
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	582 795	332 413
Страховые отчисления и выплаты социального характера	71 890	41 432

Выплат в негосударственный пенсионный фонд в течение 9 месяцев 2019 года не производилось.

18 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в октябре 2019 года были изменены ставки купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26 с 9,1% годовых до 8,6% годовых.

В октябре 2019 года Банк выплатил купон по бессрчным облигациям на общую сумму 355 млн. рублей.

В октябре 2019 года Банк выпустил на внутреннем рынке облигации на 1 000 млн. рублей, размещенных по номиналу, со сроком погашения в октябре 2019 года со ставкой купонного дохода 6,59 % годовых, подлежащего выплате в конце срока.

В октябре 2019 года Банк выкупил в дату оферты облигации, выпущенные на внутреннем рынке и номинированные в рублях, в размере 3 098 млн. рублей.

В октябре 2019 года Банк перевыпустил на внутреннем рынке ранее выкупленные облигации на сумму 5 066 млн. рублей.

Заместитель Председателя Правления

К.Ю. Лёвин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

