

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
**(публикуемая форма)**  
**за 1-ое полугодие 2020 года**

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806  
 Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	11	71 426 088	60 130 916
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	153 408 840	96 928 229
2.1	Обязательные резервы	11	23 292 123	22 334 156
3	Средства в кредитных организациях	11	17 247 654	27 068 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,13	179 559 441	111 087 050
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	2 382 075 184	2 436 240 036
5a	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	236 606 869	226 431 271
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12	36 439 554	51 011 844
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	72 299 702	63 672 603
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 079	1 079
10	Отложенный налоговый актив		17 691 631	17 691 631

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		59 093 844	49 124 854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 554 506	994 890
13	Прочие активы	15	79 782 569	77 544 689
14	Всего активов	7	3 307 186 961	3 217 927 268
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16	82 839 136	45 282 167
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (стр. 16.1 + стр. 16.2)	16, 17	2 711 930 640	2 667 309 734
16.1	средства кредитных организаций	16	44 653 859	58 394 843
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17	2 667 276 781	2 608 914 891
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 264 854 397	1 209 818 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	5 815 104	4 782 329
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги (стр. 18.1 + стр. 18.2)	18	309 683 726	312 063 011
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	309 683 726	312 063 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		3	415 788
20	Отложенные налоговые обязательства		372 113	467 820
21	Прочие обязательства		18 420 969	11 569 821
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		924 954	1 718 281
23	Всего обязательств	7	3 129 986 645	3 043 608 951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		439 483 000	439 483 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		220 847	556 663
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 809	1 314 614
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-

34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		1 233 644	841 642
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	- 275 121 023	- 277 947 641
36	Всего источников собственных средств (стр. 24 - стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 + стр. 34 + стр. 35)	25	177 200 316	174 318 317
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	29	494 643 913	441 322 849
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	29	123 258 059	104 348 986
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Заместитель Председателя Правления

П.Д. Марков

Заместитель Председателя Правления  
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

11 августа 2020 года

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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1-ое полугодие 2020 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	117 770 554	125 910 822
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	19	5 373 876	6 158 163
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19	100 687 456	103 598 027
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	19	11 709 222	16 154 632
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	84 220 985	90 994 745
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	19	2 728 231	2 961 283
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	19	68 954 315	75 878 833
2.3	по выпущенным ценным бумагам	19	12 538 439	12 154 629
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19	33 549 569	34 916 077
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20	- 21 345 801	- 6 255 171
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	- 4 690 085	- 5 546 955
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		12 203 768	28 660 906
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 2 086 878	15 039 572

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	189
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 808 516	293 694
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		- 5 039	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		1 120 151	4 181 657
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		5 038 255	- 13 089 473
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		489 389	- 40 180
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		- 1 361 921	32
14	Комиссионные доходы	21	11 013 402	11 158 714
15	Комиссионные расходы	21	1 496 505	1 205 945
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	- 392 639	457 572
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	- 62 427	- 63 238
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям		9 187 305	- 835 746
19	Прочие операционные доходы	22	11 988 459	8 296 063
20	Чистые доходы (расходы)	7	47 443 836	52 853 817
21	Операционные расходы	22	42 748 163	42 046 835
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	24	4 695 673	10 806 982
23	Возмещение (расход) по налогам	24	1 869 614	2 499 262
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 862 809	8 292 852
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 36 750	14 868
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	2 826 059	8 307 720



## Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	2 826 059	8 307 720
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 945	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		- 945	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 140	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 805	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 39 381	4 568 678
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 39 381	4 568 678
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-	-
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 95 567	1 448 692
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		56 186	3 119 986
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		55 381	3 119 986
10	Финансовый результат за отчетный период		2 881 440	11 427 706

Заместитель Председателя Правления

П.Д. Марков



Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

11 августа 2020 года

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на «01» июля 2020 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

тыс. руб.					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
<b>Источники базового капитала</b>					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		439 483 000	439 483 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		345 683 000	345 683 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-107 587 170	-103 731 545	
2.1	прошлых лет		-104 297 299	-103 406 225	35
2.2	отчетного года		-3 289 871	-325 320	-13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 070 039	10 070 039	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		341 965 869	345 821 494	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		848 908	430 655	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		-	-	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		7 660 503	7 375 092	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		6 294 097	6 294 097	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		6 837	6 837	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		-	-	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		-	-	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		-	-	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала		-	-	



	финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		-	-	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		-	-	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		-	-	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)		14 810 345	14 106 681	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	25	327 155 524	331 714 813	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		49 408 070	48 496 375	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		49 408 070	48 496 375	18.2
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		49 408 070	48 496 375	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		-	-	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		-	-	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		-	-	
40	Существенные вложения в		-	-	

	инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		-	-	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		-	-	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37 - 42)		-	-	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)	25	49 408 070	48 496 375	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25	376 563 594	380 211 188	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		119 055 988	124 908 982	-6+16.2+18.2+29
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		-	-	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		-	-	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		119 055 988	124 908 982	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		-	-	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		-	-	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		-	-	

55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		1 438	1 438	8
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		-	-	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		-	-	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		-	-	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		-	-	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		-	-	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		1 438	1 438	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		119 054 550	124 907 544	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	495 618 144	505 118 732	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 441 799 897	3 352 172 878	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 441 799 897	3 352 172 878	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 431 954 757	3 345 866 035	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	9.5050%	9.8960%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	10.9410%	11.3420%	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	25	14.4410%	15.0970%	

64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		-	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000%	4.5000%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000%	6.0000%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000%	8.0000%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		26 113	25 287	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		929 354	929 354	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		11 025 421	10 929 714	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе		-	-	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSNB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103349B	20103349B	20203349B	не применимо	42603349B	42503349B	42403349B
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	826	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель II»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции типа А	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	345 683 000	25 000 000	68 800 000	15 406 598	10 000 000	10 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	345 683 000 /Российский рубль	25 000 000 /Российский рубль	68 800 000 /Российский рубль	500 000 /Доллар США	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости



11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	29.05.2000, 12.03.2001, 18.07.2001, 26.12.2002, 17.07.2003, 12.09.2005, 03.02.2006, 29.05.2006, 28.12.2006, 28.12.2007, 21.04.2008, 29.08.2008, 27.02.2009, 02.02.2010, 30.12.2010, 29.12.2011, 29.12.2012, 30.12.2013, 30.12.2014, 22.06.2015, 28.04.2016, 30.03.2017, 29.09.2017, 29.12.2017, 28.09.2018, 29.12.2018, 04.04.2019, 30.12.2019	16.10.2014	30.11.2015	28.11.2013	30.07.2015	30.07.2015	30.07.2015
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	срочный	срочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	16.10.2023	15.07.2025	14.07.2025	11.07.2025
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	не применимо	не применимо	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купоный доход								
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	плавающая ставка	плавающая ставка	плавающая ставка
18	Ставка	не применимо	не применимо	не применимо	8.5	7.6	7.6	7.6
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России

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

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	10	11	12	13	14	15	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15	16
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В	42903349В
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала к иным инструментам	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ
3а	общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия								
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал	дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	69 335 582	1 500 000	1 500 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 150 000 /Доллар США	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости

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

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

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



3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал	додавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы	на индивидуальной основе и уровне банковской группы
7	Тип инструмента	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	5 000 000	5 000 000	3 349 545	11 058 525
9	Номинальная стоимость инструмента	5 000 000 /Российский рубль	5 000 000 /Российский рубль	50 000 /Доллар США	150 000 /Евро
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	28.04.2018	30.11.2018	29.12.2018	31.12.2019
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	бессрочный	бессрочный	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет	нет	нет	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена	дата не определена	дата не определена	дата не определена

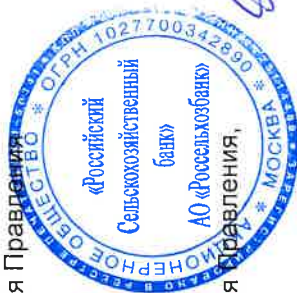


16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход					
17	Тип ставки по инструменту	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей	от фиксированной к плавающей
18	Ставка	9	10.1	9	5
18.1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

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

Примечание: В соответствии с информационным письмом Банка России от 20.03.2020 № ИН-01-41/21 стоимость инструментов капитала пересчитана по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01.03.2020. Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 4 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте: [http://www.rshb.ru/regulatory\\_purposes/capital\\_bank/](http://www.rshb.ru/regulatory_purposes/capital_bank/).

Заместитель Председателя Правления П.Д. Марков



Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер Е.А. Романькова

11 августа 2020 года

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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810  
Квартальная (Годовая)

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





16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		439 483 000							1 314 614								10 070 039			841 642	- 277 947 641	174 318 317
17	Совокупный доход за отчетный период:									- 805											392 002	2 826 059	2 881 440
17.1	прибыль (убыток)																					2 826 059	2 826 059
17.2	прочий совокупный доход									- 805											392 002		55 381
18	Эмиссия акций:																						
18.1	номинальная стоимость																						
18.2	эмиссионный доход																						
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																						
19.1	приобретения																						
19.2	выбытия																						
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов																						
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):																						
370																							
21.1	по																						





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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
 (публикуемая форма)  
 на «01» июля 2020 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

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

Номер п/п	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал		327 155 524	324 578 203	331 714 813	317 890 087	308 061 531
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		147 796 764	147 754 531	149 049 792	138 306 824	134 030 676
2	Основной капитал		376 563 594	373 986 273	380 211 188	356 110 867	346 215 311
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		197 204 834	197 162 601	197 546 167	176 527 604	172 184 456
3	Собственные средства (капитал)		495 618 144	498 305 105	505 118 732	486 246 369	475 760 689
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		320 875 396	325 755 501	322 452 721	306 663 860	301 729 975

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3 431 954 757	3 379 152 023	3 345 866 035	3 238 235 893	3 204 810 298
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	H1.1	9.5%	9.9%	9.8%	9.6%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		4.5%	4.7%	4.5%	4.4%
6	Норматив достаточности основного капитала банка H1.2 (H20.2)	H1.2	10.9%	11.3%	11.0%	10.8%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		6.0%	6.2%	5.8%	5.7%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	H1.0	14.4%	15.1%	15.0%	14.8%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		9.8%	10.2%	10.0%	10.0%
НАДЕЖАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержки достаточности капитала		-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		3 570 377 091	3 739 805 259	3 492 970 466	3 318 642 992
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	H1.4	10.5%	10.0%	10.9%	10.4%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		5.8%	5.5%	6.0%	5.5%
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.		-	-	-	-
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.		-	-	-	-
17	Норматив краткосрочной ликвидности H26 (H27), процент		-	-	-	-

НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)									
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	-	-	-	-	-	-	-	-
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент									
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	140.9%	95.1%	133.9%	142.3%	146.8%			
22	Норматив текущей ликвидности Н3	189.0%	143.0%	247.7%	311.5%	238.1%			
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	56.1%	54.1%	52.1%	51.6%	51.3%			
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение	16.5%	Максимальное значение	15.1%	Максимальное значение	18.6%	Максимальное значение
			количество нарушений	-	количество нарушений	-	количество нарушений	-	количество нарушений
			Длительность	-	Длительность	-	Длительность	-	Длительность
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	243.7%	231.9%	208.8%	220.0%	209.7%			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1	0.0%	0.0%	0.5%	0.6%	0.6%			
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	6.5%	6.8%	6.7%	7.0%	7.1%			

28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			6.9%			5.6%			6.0%		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк										
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк										
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк										
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк										
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1										





## 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		3 307 186 961
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		Неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		13 083 858
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		- 3 637
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		148 553 529
7	Прочие поправки		- 95 211 080
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		3 564 031 791

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3 408 490 735
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		13 954 600
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 394 536 135
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		11 919 115
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15 327 665
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		-

8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		-
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		-
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		-
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		27 246 780
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		44 284
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		3 637
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		-
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		-
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)		40 647
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		289 544 262
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		140 990 733
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		148 553 529
Капитал и риски			
20	Основной капитал		376 563 594
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		3 570 377 091
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		10.5

Заместитель Председателя Правления



Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер

П.Д. Марков

Е.А. Романькова

11 августа 2020 года

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» июля 2020 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		25 376 731	39 411 403
1.1.1	проценты полученные		118 137 933	130 120 568
1.1.2	проценты уплаченные		- 72 862 420	- 88 180 190
1.1.3	комиссии полученные		10 997 471	11 352 989
1.1.4	комиссии уплаченные		- 1 534 493	- 1 249 344
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		- 3 215 006	8 804 733
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-	-
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1 119 571	4 181 348
1.1.8	прочие операционные доходы		4 180 507	1 864 242

1.1.9	операционные расходы		- 29 166 683	- 24 371 303
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 2 280 149	- 3 111 640
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		21 618 351	- 194 136 871
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 957 967	- 1 589 236
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 44 990 763	- 45 135 847
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		59 362 063	- 55 210 323
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		- 779 112	30 000 228
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		36 106 409	1 018 795
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 14 715 275	- 75 553 286
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 027 175	- 57 083 383
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		- 11 508 152	11 017 889
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		- 4 926 027	- 1 601 708
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		46 995 082	- 154 725 468
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 236 527 387	- 233 828 975
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		231 091 306	336 582 652
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-	- 5 003 390
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		14 113 207	3 129 510
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 3 142 059	- 2 216 791

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		234 480	148 940
2.7	Дивиденды полученные		-	560 546
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		5 769 547	99 372 492
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		-	15 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		-	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-	15 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4 232 665	- 10 860 836
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		56 997 294	- 51 213 812
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		161 793 165	232 461 204
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		218 790 459	181 247 392

Заместитель Председателя Правления

П.Д. Марков

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер



Е.А. Романькова

11 августа 2020 года

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

*Август 2020 г.*



## **Оглавление**

1 Введение .....	40
2 Общая информация о Банке .....	41
3 Информация об органах управления Банка .....	43
4 Информация о банковской (консолидированной) группе, возглавляемой Банком, с указанием доли участия.....	44
5 Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....	44
6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность .....	45
7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка .....	46
8 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	47
9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности .....	47
10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики.....	55
11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях.....	58
12 Вложения в финансовые активы.....	59
13 Ссудная задолженность.....	61
14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	66
15 Прочие активы .....	68
16 Средства кредитных организаций .....	69
17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	70
18 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	73
18.1 Выпущенные облигации.....	74
18.2 Бессрочные облигации.....	75
19 Процентные доходы и расходы.....	76
20 Расходы по кредитным убыткам .....	77
21 Комиссионные доходы и расходы.....	77
22 Операционные расходы и прочие операционные доходы .....	78
23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа .....	79
24 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль .....	80
25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале .....	81
25.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	81
25.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМПОНЕНТАХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И О ВЫПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ К ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) .....	81
26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов .....	84
27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов.....	84
28 Сегментный анализ .....	85
29 Условные обязательства .....	88
30 Производные финансовые инструменты .....	91
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	92
32 Операции со связанными сторонами .....	97
33 События после окончания отчетного периода.....	101

## **1 Введение**

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.07.2020 года и за период с 1 января 2020 года по 30 июня 2020 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

В состав 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 ([https://www.rshb.ru/investors/reports\\_rsbu/](https://www.rshb.ru/investors/reports_rsbu/)).

## **2 Общая информация о Банке**

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

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом, владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (78.66% от уставного капитала (на 1 января 2020 года — 78.66% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.69% от уставного капитала (на 1 января 2020 года — 5.69% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (15.65% от уставного капитала (на 1 января 2020 года — 15.65% от уставного капитала)).

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

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

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

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

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

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

С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в том числе осуществляющего предпринимательскую деятельность или юридическое лицо, отнесенное в соответствии с законодательством Российской Федерации к малым предприятиям, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 № 451-ФЗ).

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

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

Банк имеет 66 филиалов (на 1 января 2020 года: 66 филиалов) в Российской Федерации с широкой региональной сетью обслуживания клиентов, состоящей из более чем 1200 дополнительных и операционных офисов, а также 4 представительства за границей РФ.

В течение первого полугодия 2020 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 2 квартала 2020 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.07.2020 составила 28 175 человек (на 01.01.2020 — 27 749 человек).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ - Страхование» (доля участия Банка составляет 100%). В Группу также входят 24 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 второго квартала 2020 года произошли изменения, обусловленные выбытием из состава Группы следующих участников: Акционерное общество «Албашский элеватор», Акционерное общество «Величковский элеватор», Акционерное общество «Степнянский элеватор», Общество с ограниченной ответственностью «Башкирская сахарная компания», Общество с ограниченной ответственностью «Раевсахар», Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Башкирский сахар», Общество с ограниченной ответственностью «Агрофирма «Красный Клин», Общество с ограниченной ответственностью «Раевская», Общество с ограниченной ответственностью «Карламанский продукт».

По состоянию на 01.07.2020 у Банка также есть вложения в 6 паевых инвестиционных фондов.

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

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

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

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



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

**Российская Федерация.** Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний, включая Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

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

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

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

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

В настоящее время Российская экономика подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира. На протяжении первого полугодия 2020 года, наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка. При необходимости Банк предполагает использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, увеличился с 61.9057 рубля за доллар США до 69.9513 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась с 6.25% годовых до 4.50% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС снизился с 1 548.9 пунктов до 1 212.6 пунктов.

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

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

За первое полугодие 2020 года Банк увеличил объем кредитного портфеля на 7,3% — до 2 510,3 млрд. рублей, в том числе в сегменте АПК — на 7,9% до 1 481,0 млрд. рублей.

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

По состоянию на 1 июля 2020 года объем активов Банка составил 3 307,2 млрд. рублей, что на 89,3 млрд. рублей, или на 2,8% выше показателя на 1 января 2020 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 июля 2020 года составляет 72,0% (2 382,1 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток увеличились на 68,5 млрд. рублей (+61,6%) по сравнению с началом года и составили 180,0 млрд. рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 236,6 млрд. рублей на 1 июля 2020 года, или 7,2% от объема активов.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка снизилась и на 1 июля 2020 года составила 17,2 млрд. рублей (на 01.01.2020: 27,1 млрд. рублей). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 1 июля 2020 года их доля составила 85,2% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2020 — 85,7%). Общий объем клиентских средств без учета средств кредитных организаций за первое полугодие 2020 года увеличился на 2,2% и составил 2 667,3 млрд. рублей. При этом объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, за первое полугодие 2020 года увеличился на 55,0 млрд. рублей (+4,6%) и составил 1 264,9 млрд. рублей.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств увеличилась с 3,4% до 4,1%, их объем на 1 июля 2020 составил 127,5 млрд. рублей и увеличился на 23,8 млрд. рублей (на 23,0%) по сравнению с началом года. Объем выпущенных долговых ценных бумаг за первое полугодие 2020 года составил 309,7 млрд. рублей, их доля в объеме обязательств уменьшилась с 10,3% до 9,9%.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка за первое полугодие 2020 года снизились по сравнению с аналогичным показателем прошлого года на 1,8 млрд. рублей (-4,0%) и составили 43,1 млрд. рублей.

Операционные расходы Банка остались на уровне сопоставимого периода 2019 года и составили 42,7 млрд. рублей.

За первое полугодие 2020 года изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые убытки составило -12,6 млрд. рублей (за первое полугодие 2019 года - 6,7 млрд. рублей).

Чистая прибыль Банка за первое полугодие 2020 года составила 2,8 млрд. рублей против 8,3 млрд. рублей за аналогичный период 2019 года. В первом полугодии 2020 года у Банка отсутствовали клиенты, доходы от сделок с которыми составляли 10% и более от общих стабильных (процентных и комиссионных) доходов Банка.

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

В первом полугодии 2020 года решений о выплате дивидендов акционером Банка не принималось.

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

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

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

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 1 июля 2020 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 69.9513 рублей за 1 доллар США (на 1 января 2020 года: 61.9057 рублей за 1 доллар США), 78.6812 рублей за 1 евро (на 1 января 2020 года: 69.3406 рублей за 1 евро).

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

В течение первого полугодия 2020 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Классификация финансовых активов.** МСФО (IFRS) 9 включает три основные категории классификации оценки финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее — ССЧПСД), и финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее — ССЧПУ).

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

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

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

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

Финансовые активы могут быть классифицированы в следующие категории оценки:

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

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

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

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

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

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

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

- по всем финансовым инструментам в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9;
- по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон в соответствии с требованиями Указания Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами оффшорных зон»;



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

- по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями в соответствии с требованиями Указания Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»;
- Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, Банк применял критерии, определенные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Первоначальное применение МСФО (IFRS) 16 привело к признанию начиная с 01.01.2020 активов в форме права пользования в сумме 10 103 млн. рублей, отраженных в статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» бухгалтерского баланса, и соответствующего обязательства по аренде в равной сумме, отраженного в статье «Прочие обязательства». По состоянию на 01.07.2020 активы в форме права пользования составили 10 980 млн. рублей.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Во 2 квартале 2020 года Банк воспользовался мерой поддержки потенциала финансового сектора в части норматива краткосрочной ликвидности (Н26) в соответствии с Письмом Банка России от 27.03.2020 № ИН-03-41/38 «Информационное письмо об особенностях осуществления надзора за соблюдением норматива краткосрочной ликвидности».

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

## **11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях**

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Наличные денежные средства	71 426 088	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	153 408 840	96 928 229
средства на корреспондентских счетах	130 116 717	74 594 073
обязательные резервы	23 292 123	22 334 156
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	17 247 654	27 068 176
в банках – резидентах Российской Федерации	7 508 069	5 256 588
в банках – резидентах иных стран	9 739 585	21 811 588
За вычетом резерва под обесценение	-	-
<b>Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях</b>	<b>242 082 582</b>	<b>184 127 321</b>

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

## 12 Вложения в финансовые активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2020	На 01.01.2020
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- облигации Российской Федерации	35 653 301	15 301 040
- облигации банков-резидентов	5 608 791	3 738 177
- облигации банков-нерезидентов	2 095 931	2 045 000
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	45 464 212	21 402 105
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	-	587 621
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- акции и паи организаций-резидентов	92 244	248 259
<b>Производные финансовые инструменты</b>	14 162 922	11 973 974
<b>Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>103 077 402</b>	<b>55 296 176</b>
<b>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>		
<b>Долговые ценные бумаги</b>		
- облигации Российской Федерации	133 468 154	151 886 873
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	3 283 553	634 613
- облигации Банка России	-	1 496 484
- облигации банков-резидентов	8 904 417	6 317 671
- облигации банков-нерезидентов	4 515 977	3 426 192
- облигации организаций-резидентов	47 376 505	22 591 029
- облигации организаций-нерезидентов	38 930 534	39 950 680
<b>Долевые ценные бумаги</b>		
- акции и паи организаций-резидентов	127 729	127 729
<b>Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>236 606 869</b>	<b>226 431 271</b>
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации</b>	<b>72 299 702</b>	<b>63 672 603</b>
<b>Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>		
<b>Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:</b>		
- облигации Российской Федерации	1 515 256	1 694 021
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	9 307 729	10 921 808
- облигации организаций-резидентов	25 903 980	38 639 323
Резерв на возможные потери	(60 183)	(50 511)
Корректировка резерва под ОКУ	(227 228)	(192 797)
Итого резерв под ОКУ	(287 411)	(243 308)
<b>Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости</b>	<b>36 439 554</b>	<b>51 011 844</b>

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

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.07.2020 составляет 40 675 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 357 969 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.07.2020 на сумму 1 389 тыс. рублей и 44 298 тыс. рублей соответственно (по состоянию на 01.01.2020: долевые ценные бумаги банков-резидентов и долговые ценные бумаги Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 184 тыс. рублей и 386 400 тыс. рублей соответственно).

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

По состоянию на 01.07.2020 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital на сумму 11 958 421 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 7 947 268 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital. По состоянию на 01.07.2020 объем привлеченных средств от RSHB Capital, представленных субординированными обязательствами, составляет 35 595 010 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 31 500 973 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

### 13 Ссудная задолженность

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего,		
в том числе:	97 247 310	302 099 601
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	40 675	357 969
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 125 173 827	1 987 961 538
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	480 600 173	472 822 612
- жилищные и ипотечные ссуды	286 954 953	273 721 039
- потребительские ссуды	193 331 477	198 736 391
- автокредиты	313 149	365 182
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)</b>	<b>2 703 021 310</b>	<b>2 762 883 751</b>
Резерв на возможные потери	(184 359 728)	(188 756 877)
Корректировка резерва под ОКУ	(136 586 398)	(137 886 838)
Итого резерв под ОКУ	(320 946 126)	(326 643 715)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>2 382 075 184</b>	<b>2 436 240 036</b>
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	76 482 039	55 790 874
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 458 557 223</b>	<b>2 492 030 910</b>

\* В ф.0409806 отражены по статье «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». По состоянию на 01.07.2020 кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток отражены с учетом регуляторного резерва на возможные потери в сумме 2 290 577 тыс. рублей. Без учета регуляторного резерва на возможные потери справедливая стоимость кредитов юридическим лицам составляет 78 772 616 тыс. рублей (на 01.01.2020: не применимо).

По состоянию на 01.07.2020 совокупная сумма ссудной задолженности включала кредиты в сумме основного долга, равной 789 231 049 тыс. рублей (на 01.01.2020: 768 448 943 тыс. рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

По состоянию на 01.07.2020 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 713 070 637 тыс. рублей или 26% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (на 01.01.2020: совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 637 120 149 тыс. рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

Определенные кредиты клиентам не отвечали критерию SPPI. Поэтому, эти кредиты, ранее оцениваемые по амортизированной стоимости, независимо от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ. Кредиты, оцениваемые по ССЧПУ, выданы в российских рублях и долларах США. Сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность в соответствии с Положением № 590-П по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.07.2020 составила 2 290 577 тыс. рублей (на 01.01.2020: 540 997 тыс. рублей).

### 13 Ссудная задолженность (продолжение)

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

(в тыс. рублей)	За первое полугодие 2020			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты юридическим лицам</b>				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	19 016 767	9 743 328	120 938 653	149 698 748
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	21 097 253	11 820 740	111 087 683	144 005 676
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020</b>	<b>40 114 020</b>	<b>21 564 068</b>	<b>232 026 336</b>	<b>293 704 424</b>
Переводы в Этап 1	1 458 066	(1 366 487)	(91 579)	-
Переводы в Этап 2	(1 287 326)	2 968 764	(1 681 438)	-
Переводы в Этап 3	(28 697)	(1 165 806)	1 194 503	-
Отчисления в резервы	9 997 997	(2 225 046)	9 887 122	17 660 073
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(1 491 580)	(1 491 580)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	(232 442)	(41 619)	(19 485 904)	(19 759 965)
<b>Резерв на возможные потери на 01.07.2020</b>	<b>22 215 637</b>	<b>9 613 350</b>	<b>117 176 093</b>	<b>149 005 080</b>
<b>Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2020</b>	<b>27 805 981</b>	<b>10 120 524</b>	<b>103 181 367</b>	<b>141 107 872</b>
<b>Итого резерв под ОКУ на 01.07.2020</b>	<b>50 021 618</b>	<b>19 733 874</b>	<b>220 357 460</b>	<b>290 112 952</b>

За первое полугодие 2019

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

### 13 Ссудная задолженность (продолжение)

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

(в тыс. рублей)	За первое полугодие 2020			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	7 760 047	406 281	30 577 754	38 744 082
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	(4 980 552)	584 682	(1 929 895)	(6 325 765)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 779 495	990 963	28 647 859	32 418 317
Переводы в Этап 1	240 833	(97 093)	(143 740)	-
Переводы в Этап 2	(93 278)	405 357	(312 079)	-
Переводы в Этап 3	(160 949)	(627 593)	788 542	-
Отчисления в резервы	875 490	1 292 599	1 389 492	3 557 581
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(2 377 234)	(2 377 234)
Резерв под обесценение по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(1 202 648)	(1 202 648)
Резерв на возможные потери на 01.07.2020	8 031 719	928 584	28 383 579	37 343 882
Корректировка резерва под ОКУ на 01.07.2020	(4 390 128)	1 035 649	(1 593 387)	(4 947 866)
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2020	3 641 591	1 964 233	26 790 192	32 396 016

(в тыс. рублей)	За первое полугодие 2019			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
<b>Кредиты физическим лицам</b>				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				30 838 673
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				(451 212)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	1 388 130	759 161	28 240 170	30 387 612
Переводы в Этап 1	366 864	(110 210)	(256 654)	-
Переводы в Этап 2	(48 932)	528 079	(479 147)	-
Переводы в Этап 3	(81 147)	(488 475)	569 622	-
Отчисления в резервы	899 327	270 072	1 634 004	2 803 403
Итого резерв под ОКУ на 01.07.2019	2 524 424	958 627	29 708 146	33 191 015

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

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

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



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

**Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу**

**13 Ссудная задолженность (продолжение)**

	на 01.07.2020									
	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
<i>(в тыс. рублей)</i>										
<b>Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям*, в том числе:</b>	<b>291 404 376</b>	<b>91 655 680</b>	<b>265 646 628</b>	<b>108 846 024</b>	<b>87 996 287</b>	<b>62 373 992</b>	<b>70 280 930</b>	<b>730 040 330</b>	<b>302 108 737</b>	<b>2 010 352 984</b>
Сельское лесное хозяйство охота рыболовство и рыбоводство	12 363 628	61 742 522	183 541 107	30 406 944	75 332 517	40 120 719	28 065 932	326 342 756	128 084 634	886 000 759
Обрабатывающие производства	1 724 983	13 982 377	27 711 767	29 438 220	6 592 538	10 671 210	1 619 637	65 447 223	131 203 233	288 391 188
Деятельность финансовая и страховая	96 692 254	12 932 709	186 362	29 635 248	22 708	80 419	28 634 833	12 024 939	6 476	180 215 948
Добыча полезных ископаемых	141 034 612	-	921	99 679	92 449	2 208 543	2 151 162	76 167 322	1 665 914	223 420 602
Строительство	1 048 449	457 725	1 815 870	15 012 655	1 660 466	189 747	2 917 849	69 775 293	20 153 081	113 031 135
Деятельность профессиональная научная и техническая	5 735 161	162 601	34 901 508	242 685	19 634	93 455	930 641	53 155 347	8 679	95 249 711
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	3 977 461	313 360	9 717 133	1 504 630	2 859 220	5 619 979	5 428 250	38 422 505	13 162 746	81 005 284
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	143 744	10 038	2 758 335	139 308	66 216	1 174 957	73 359	76 812 453	1 070 088	82 248 498
Транспортировка и хранение	10 450 540	2 040 374	4 178 727	437 990	1 114 479	1 797 063	15 072	8 504 528	3 194 614	31 733 387
Деятельность в области информации и связи	8 033 797	103	75 114	34 303	-	317 709	-	9 760	105 389	8 576 175
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	112 018	-	190 409	1 876 760	40 222	23 411	16 348	807 341	3 142 710	6 209 219
Обеспечение электрической энергией газом и паром; кондиционирование воздуха	10 003 101	-	1 384	-	4 371	244	234 631	2 091 463	-	12 335 194
Водоснабжение; водоотведение организация сбора и утилизация отходов деятельность по ликвидации загрязнений	-	99	545 280	-	64 976	857	3 095	420 236	29 679	1 064 222
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	84 628	6 358	7 547	13 621	39 142	44 467	139 035	7 204	7 982	349 984
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	13 156	259	63 679	15 761	50 652	26 310	273 425	443 242
Предоставление прочих видов услуг	-	336	2 008	3 722	11 672	9 084	434	24 188	64	51 508
Деятельность в области культуры спорта организации досуга и развлечений	-	7 078	-	-	11 998	628	-	1 462	20	21 186
Образование	-	-	-	-	-	5 739	-	-	3	5 742
<b>Кредиты физическим лицам</b>	<b>6 424 798</b>	<b>29 427 452</b>	<b>103 088 656</b>	<b>54 141 110</b>	<b>15 479 846</b>	<b>69 407 675</b>	<b>23 313 169</b>	<b>120 250 717</b>	<b>26 670 816</b>	<b>448 204 239</b>
<b>Итого</b>	<b>297 829 174</b>	<b>121 083 132</b>	<b>368 735 284</b>	<b>162 987 134</b>	<b>103 476 133</b>	<b>131 781 667</b>	<b>93 594 099</b>	<b>850 291 047</b>	<b>328 779 553</b>	<b>2 458 557 223</b>

\* с учетом резерва под обесценение

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

**13 Ссудная задолженность (продолжение)**

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

\* с учетом резерва под обесценение

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

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

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

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.

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

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

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

- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2017 № 1711 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ. РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, имеющим детей» (далее — Программа № 1711);
- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 30.11.2019 № 1567 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу «ДОМ. РФ» на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам), предоставленным гражданам Российской Федерации, на строительство (приобретение) жилого помещения (жилого дома) на сельских территориях (сельских агломерациях)» (далее — Программа № 1567) в 1 квартале 2020 года.

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

- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (Постановление Правительства РФ № 422, Постановление Правительства РФ № 696);
- субъектов малого и среднего предпринимательства (Постановление Правительства РФ № 410);
- кредитных организаций (Постановление Правительства РФ № 629);
- граждан Российской Федерации (Постановление Правительства РФ № 566, № 1514, № 1609).

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>За первое полугодие 2020</b>	<b>За первое полугодие 2019</b>
Программа № 1528	10 587 363	9 541 507
Программа № 512	567 750	-
Программа № 1764	135 031	9 216
Программа № 1711	81 500	18 590
Программа № 1567	70 379	-
Программа № 1706	32 906	63 043
Программа № 674	4 193	14 506
<b>Итого полученных субсидий</b>	<b>11 479 123</b>	<b>9 646 862</b>

Полученные субсидии по кредитам включаются в расчет ЭПС.

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

## 15 Прочие активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Авансовые платежи за товары и услуги	3 360 416	1 935 149
Расчеты и предоплата по налогам	548 920	522 903
Требования по драгоценным металлам	436 456	418 276
Имущество, взысканное по договорам залога	196 847	53 805
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	110 010	104 818
Прочее	40 059	4 919
Резерв на возможные потери	(186 327)	(15 286)
<b>Итого нефинансовых активов</b>	<b>4 506 381</b>	<b>3 024 584</b>
<b>Финансовые активы</b>		
Доверительное управление	72 273 034	71 974 848
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	10 610 090	10 750 433
Расчеты с прочими дебиторами	9 074 119	8 024 568
Начисленные комиссионные доходы	1 112 265	1 053 386
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 105 409	1 365 091
Расчеты по операциям с памятными монетами	362 115	193 497
Расчеты с платежными системами	16 466	7 920
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	10 476	326 854
Прочее	1 135 707	1 505 999
<b>Итого финансовых активов (до вычета резерва)</b>	<b>95 699 681</b>	<b>95 202 596</b>
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(20 423 593)	(20 682 610)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	100	119
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(20 423 493)	(20 682 491)
<b>Итого прочих активов с учетом резерва</b>	<b>79 782 569</b>	<b>77 544 689</b>

## 16 Средства кредитных организаций

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:</b>	<b>44 653 859</b>	<b>58 394 843</b>
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	16 570 137	11 483 988
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	1 982 782	762 268
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	18 089 940	37 861 683
- до востребования	286 009	89 702
- до 30 дней	12 161 327	34 537 509
- от 31 до 180 дней	3 238 908	20 405
- свыше 1 года	2 403 696	3 214 067
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	8 011 000	8 286 904
- до востребования	1 236 869	914 347
- до 30 дней	68	602 254
- от 31 до 180 дней	4 587	4 548
- от 181 до 1 года	20 575	36 268
- свыше 1 года	6 748 901	6 729 487
<b>Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:</b>	<b>82 839 136</b>	<b>45 282 167</b>
- до 30 дней	172 389	26 711
- от 31 до 180 дней	77 210	409 243
- от 181 до 1 года	39 495 920	353 285
- свыше 1 года	43 093 617	44 492 928
<b>Итого средств кредитных организаций и Банка России</b>	<b>127 492 995</b>	<b>103 677 010</b>

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

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
<b>Средства юридических лиц:</b>		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	289 221 784	234 653 147
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 098 139 595	1 148 313 227
<b>Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей*:</b>		
- текущие счета и средства до востребования	164 185 174	124 891 248
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 115 730 228	1 101 057 269
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>2 667 276 781</b>	<b>2 608 914 891</b>

\*Средства физических лиц представлены с учетом начисленных процентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	251 075 914	294 386 181
Средства внебюджетных фондов	38 358	5 033 967
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	15 396 067	25 260 045
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	782 933 807	780 742 656
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	48 695 449	42 890 378
<b>Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц</b>	<b>1 098 139 595</b>	<b>1 148 313 227</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020.



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

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

	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжс- кий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>										
<b>По состоянию на 01.07.2020</b>										
<b>1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:</b>	<b>658 151 061</b>	<b>25 956 791</b>	<b>95 058 402</b>	<b>106 638 165</b>	<b>37 136 551</b>	<b>85 660 314</b>	<b>43 555 359</b>	<b>247 561 503</b>	<b>37 506 985</b>	<b>1 337 225 131</b>
добыча полезных ископаемых	83 694 289	42 187	3 049 819	140 621	55 011	14 232 729	677 587	849 127	28 730	102 770 100
обрабатывающие производства	16 489 339	869 511	13 865 499	3 879 064	2 941 378	16 652 133	13 098 336	29 708 355	6 787 766	104 291 381
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	15 521 271	739 900	1 070 368	953 073	105 109	680 229	1 062 555	1 019 142	154 573	21 306 220
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	174 959	5 077 868	19 734 413	11 120 446	13 973 649	14 290 868	4 687 740	39 601 537	12 015 533	120 677 013
строительство	11 228 559	3 165 256	4 765 649	59 586 042	6 449 939	4 127 494	2 192 649	25 464 894	1 664 113	118 644 595
транспорт и связь	59 708 298	816 832	3 103 613	3 672 774	5 153 164	3 352 846	393 482	3 113 245	4 385 253	83 699 507
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	14 442 546	2 370 542	7 437 410	5 346 349	2 190 218	6 516 725	3 380 924	26 989 138	4 327 155	73 001 007
операции с недвижимым имуществом	72 425 119	3 436 048	13 228 012	11 323 536	1 553 511	13 652 009	7 286 628	32 949 171	2 376 641	158 230 675
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	105 384 096	1 743 868	9 312 669	4 175 729	716 119	3 718 848	7 547 513	13 306 095	1 652 061	147 556 998
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	244 576 103	28 383	5 684 041	1 077 311	158 424	3 396	121 566	351 556	3 287	252 004 067
прочие виды деятельности	34 506 482	7 666 396	13 806 909	5 363 220	3 840 029	8 433 037	3 106 379	74 209 243	4 111 873	155 043 568
<b>2. Нерезиденты</b>	<b>48 957 218</b>	<b>973 322</b>	<b>1 597</b>	<b>154 821</b>	<b>42 183</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 872</b>	<b>1 235</b>	<b>50 136 248</b>
<b>Итого</b>	<b>707 108 279</b>	<b>26 930 113</b>	<b>95 059 999</b>	<b>106 792 986</b>	<b>37 178 734</b>	<b>85 660 314</b>	<b>43 555 359</b>	<b>247 567 375</b>	<b>37 508 220</b>	<b>1 387 361 379</b>

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

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

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

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

Информация о справедливой стоимости средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 31. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.07.2020 в размере 35 595 010 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 31 500 973 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.07.2020 250 931 899 тыс. рублей (на 01.01.2020: 176 875 529 тыс. рублей).

## 18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.07.2020 и 01.01.2020 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Выпущенные облигации	250 486 422	264 733 333
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	59 197 304	47 329 678
- дисконтные	48 454 929	37 660 943
- процентные	10 167 992	9 584 390
- беспроцентные	574 383	84 345
<b>Итого выпущенных долговых ценных бумаг</b>	<b>309 683 726</b>	<b>312 063 011</b>

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

### **18.1 Выпущенные облигации**

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.07.2020 Банком облигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

<b>№ п/п</b>	<b>Валюта номинала</b>	<b>Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем, (тыс. единиц))</b>	<b>Дата выпуска</b>	<b>Дата погашения</b>	<b>Дата oferty</b>	<b>Ставка купона</b>	<b>Периодичность выплаты купона</b>
1	Рубли РФ	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	-	8,15%	6 мес.
2	Рубли РФ	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	-	8,15%	6 мес.
3	Рубли РФ	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	-	8,15%	6 мес.
4	Рубли РФ	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	-	7,00%	6 мес.
5	Рубли РФ	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	-	6,15%	6 мес.
6	Рубли РФ	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
7	Рубли РФ	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	19.04.2021	8,20%	6 мес.
8	Рубли РФ	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	14.04.2022	8,30%	6 мес.
9	Рубли РФ	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
10	Рубли РФ	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	-	6,25%	6 мес.
11	Рубли РФ	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
12	Рубли РФ	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	03.02.2023	6,50%	3 мес.
13	Рубли РФ	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	25.04.2023	7,00%	3 мес.
14	Рубли РФ	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	04.10.2022	7,40%	3 мес.
15	Рубли РФ	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	05.10.2022	7,40%	3 мес.
16	Рубли РФ	5 000 000	26.12.2014	13.12.2024	22.12.2020	8,60%	3 мес.
17	Рубли РФ	5 000 000	26.02.2015	13.02.2025	24.08.2020	7,40%	3 мес.
18	Рубли РФ	10 000 000	31.03.2017	25.09.2020	-	9,50%	6 мес.
19	Рубли РФ	10 000 000	26.06.2017	21.06.2021	-	8,65%	6 мес.
20	Рубли РФ	7 000 000	03.10.2017	28.09.2021	-	8,40%	6 мес.
21	Рубли РФ	5 000 000	05.12.2017	09.12.2020	-	8,10%	6 мес.
22*	Рубли РФ	10 000 000	24.07.2015	11.07.2025	-	7,60%	3 мес.
23*	Рубли РФ	10 000 000	27.07.2015	14.07.2025	-	7,60%	3 мес.
24*	Рубли РФ	10 000 000	28.07.2015	15.07.2025	-	7,60%	3 мес.
25*	Рубли РФ	5 000 000	29.12.2015	21.12.2021	-	12,87%	3 мес.
26*	Рубли РФ	5 000 000	30.12.2015	22.12.2021	-	12,87%	3 мес.
27	Рубли РФ	25 000 000	14.03.2018	09.03.2022	-	7,40%	6 мес.
28	Рубли РФ	13 000 000	19.10.2018	14.10.2022	-	9,00%	6 мес.
29	Рубли РФ	19 900 000	29.11.2018	22.11.2038	-	10,50%	6 мес.
30	Рубли РФ	10 000 000	25.06.2019	22.06.2021	-	8,15%	6 мес.
31	Рубли РФ	5 000 000	13.11.2019	02.11.2022	-	6,75%	1 мес.
32	Рубли РФ	5 000 000	15.11.2019	10.11.2023	-	7,00%	6 мес.
33	Рубли РФ	2 480 992	05.02.2020	25.01.2023	-	6,05%	1 мес.

\* субординированный выпуск.

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

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.07.2020 компанией специального назначения еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

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

\* субординированный выпуск.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в Примечании 31.

### **18.2 Бессрочные облигации**

По состоянию на 01.07.2020 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 50 299 745 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2020: 48 496 375 тыс. рублей).

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

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

\* субординированный выпуск.

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

## 19 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	За первое полугодие 2020	За первое полугодие 2019
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости</b>		
Ссудная задолженность юридических лиц	72 047 860	74 431 356
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	27 850 485	28 274 347
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	5 367 008	6 153 032
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	1 699 760	2 187 377
Корреспондентские счета	6 868	5 131
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход,</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо	7 460 114	12 674 248
<b>Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>114 432 095</b>	<b>123 725 491</b>
<b>Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	2 549 348	1 293 007
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	789 111	892 324
<b>Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>3 338 459</b>	<b>2 185 331</b>
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>117 770 554</b>	<b>125 910 822</b>
<b>Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке</b>		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(34 993 469)	(44 387 784)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(33 960 846)	(31 491 049)
Выпущенные облигации	(11 197 128)	(10 839 477)
Срочные депозиты Банка России	(2 214 381)	(2 037 714)
Выпущенные векселя	(1 341 311)	(1 315 152)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(513 850)	(923 569)
<b>Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке</b>	<b>(84 220 985)</b>	<b>(90 994 745)</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>33 549 569</b>	<b>34 916 077</b>

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

## 20 Расходы по кредитным убыткам

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За первое полугодие 2020	За первое полугодие 2019
Ссудная задолженность	21 345 801	5 377 173
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	62 427	63 238
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	392 639	(457 572)
Прочие финансовые активы	(8 711 453)	1 928 054
Обязательства кредитного характера	(475 852)	(214 310)
<b>Итого расходы по кредитным убыткам</b>	<b>12 613 562</b>	<b>6 696 583</b>

## 21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	За первое полугодие 2020	За первое полугодие 2019
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	5 144 138	5 701 385
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	2 324 307	2 418 017
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	1 393 423	1 242 657
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	1 298 542	1 602 347
Прочие	852 992	194 308
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>11 013 402</b>	<b>11 158 714</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	(1 443 233)	(1 148 833)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(43 955)	(51 600)
Прочие	(9 317)	(5 512)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(1 496 505)</b>	<b>(1 205 945)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>9 516 897</b>	<b>9 952 769</b>



## **22 Операционные расходы и прочие операционные доходы**

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>За первое полугодие 2020</b>	<b>За первое полугодие 2019</b>
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Сделки уступки прав требований	4 376 545	1 160 099
Корректировка кредитов до СС	4 071 446	2 796 286
Доверительное управление	2 448 626	3 057 223
Привлеченные депозиты	573 740	327 259
Основные средства и прочее имущество	193 192	133 553
Арендная плата	129 361	109 190
Страховое возмещение	69 836	507 257
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	7 256
Прочие	125 713	197 940
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>11 988 459</b>	<b>8 296 063</b>
<b>Операционные расходы</b>		
Расходы на содержание персонала	(18 021 622)	(15 041 628)
Сделки уступки прав требований	(6 513 205)	(9 746 012)
Организационные и управленческие расходы	(5 424 326)	(4 208 541)
Корректировка кредитов до СС	(3 532 365)	(4 882 332)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(2 953 187)	(1 563 073)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(1 179 823)	(1 209 319)
Услуги связи и информационные услуги	(1 166 382)	(2 321 698)
Доверительное управление	(694 675)	(673 751)
Расходы от невзысканной дебиторской задолженности	(602 861)	(2 672)
Запасы и другие расходные материалы	(542 524)	(311 973)
Охрана	(459 927)	(477 905)
Реклама и маркетинг	(451 767)	(241 215)
Арендная плата	(140 250)	(1 294 559)
Операции с недвижимостью	(82 097)	(21 159)
Прочие	(983 152)	(50 998)
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>(42 748 163)</b>	<b>(42 046 835)</b>
<b>Чистые операционные расходы</b>	<b>(30 759 704)</b>	<b>(33 750 772)</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>За первое полугодие 2020</b>	<b>За первое полугодие 2019</b>
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(14 137 406)	(11 630 752)
Страховые взносы	(3 736 405)	(3 120 624)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(139 679)	(280 866)
Другие расходы на содержание персонала	(8 132)	(9 386)
<b>Итого расходов на содержание персонала</b>	<b>(18 021 622)</b>	<b>(15 041 628)</b>

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

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

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

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

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

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

В течение первого полугодия 2020 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 28 757 133 тыс. рублей (в течение первого полугодия 2019 года — 26 739 453 тыс. рублей), в том числе сумма по сделкам уступки прав (требований) с рассрочкой платежа 3 700 000 тыс.руб. (в течение первого полугодия 2019 года — 242 074 тыс. рублей).

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

В течение первого полугодия 2020 года изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, не происходило. С 1 января 2019 года была увеличена ставка налога на добавленную стоимость (далее — НДС) с 18% до 20%. Налоговая ставка НДС является обязательным элементом налогообложения, и налогоплательщик не может произвольно ее применять (изменить ее размер в большую или меньшую сторону) или отказаться от ее применения. Ставка НДС устанавливается Налоговым Кодексом Российской Федерации и не может устанавливаться договором.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>За первое полугодие 2020</b>	<b>За первое полугодие 2019</b>
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	1 056 519	1 760 340
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду - отражено, либо будет отражено позднее - после отчетной даты)	503 273	583 382
Отложенный налог на прибыль	(140)	-
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>1 559 652</b>	<b>2 343 722</b>
Прибыль до налогообложения	4 695 673	10 806 982
Расход по налогам, итого, в том числе:	1 869 614	2 499 262
налоги и сборы, относимые на расходы	813 234	738 922
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	3 882 439	10 068 060
<b>Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)</b>	<b>776 488</b>	<b>2 013 612</b>
Налог на прибыль по иным ставкам (налог с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам, процентов по корпоративным облигациям, выпущенным с 01.01.2017)	(519 930)	(740 096)
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:	242 038	(35 924 212)
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	10 746	11 683
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	59 718	23 339
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	171 574	(35 959 234)
Изменение непризнанного налогового актива	1 061 056	36 870 983
<b>Итого расход по налогу на прибыль (расчет)</b>	<b>1 559 652</b>	<b>2 343 722</b>

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.07.2020 составила 28 076 247 тыс. рублей (на 01.01.2020: 25 830 389 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный.

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

### **25.1 Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода**

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

По состоянию на 01.07.2020 источники собственных средств (капитала) Банка по данным формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» составили 177 200 316 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 174 318 317 тыс. рублей).

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Основной капитал, в том числе:	376 563 594	380 211 188
– базовый капитал	327 155 524	331 714 813
– добавочный капитал	49 408 070	48 496 375
Дополнительный капитал	119 054 550	124 907 544
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>495 618 144</b>	<b>505 118 732</b>

Уменьшение базового капитала в первом полугодии 2020 года связано с отражением убытка текущего года.

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

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

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

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

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

## **25 Информация к статьям отчета об изменениях капитала (продолжение)**

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

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

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

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

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

При расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) и определении размера собственных средств (капитала) кредитная организация учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

<i>(в процентах)</i>	<b>Минимально допустимое значение</b>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Норматив достаточности базового капитала (H1.1), %	4.5	9.5	9.9
Норматив достаточности основного капитала (H1.2), %	6.0	10.9	11.3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), %	8.0	14.4	15.1
Норматив финансового рычага (H1.4), %	3.0	10.5	10.9

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

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

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

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

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

**25 Информация к статьям отчета об изменениях капитала (продолжение)**

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

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

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	71 426 088	60 130 916
Средства в Центральном банке Российской Федерации	130 116 717	74 594 073
Средства в кредитных организациях	17 247 654	27 068 176
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>218 790 459</b>	<b>161 793 165</b>

## 27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Денежные потоки за первое полугодие 2020	Денежные потоки за первое полугодие 2019
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	46 995 082	(154 725 468)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	5 769 547	99 372 492
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	15 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4 232 665	(10 860 836)
<b>Итого</b>	<b>56 997 294</b>	<b>(51 213 812)</b>

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



## **28 Сегментный анализ**

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

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

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

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

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

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

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

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

<i>(в тыс. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<b>За первое полугодие 2020</b>										
<b>Выручка от внешних клиентов:</b>	<b>34 889</b>	<b>30 902</b>	<b>6 111</b>	<b>15 444</b>	<b>8 197</b>	<b>4 322</b>	<b>6 934</b>	<b>3 499</b>	<b>12 999</b>	<b>123 297</b>
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	34 268	27 162	5 430	13 651	7 403	3 562	5 666	3 150	11 605	111 897
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	621	3 740	681	1 793	794	760	1 268	349	1 394	11 400
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(8 654)	10 269	6 684	(1 946)	358	8	(2 479)	(928)	3 230	6 542
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(38 159)	(16 903)	(2 411)	(8 904)	(5 637)	(1 514)	(4 639)	(2 154)	(2 996)	(83 317)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	261	(4 039)	(368)	(2 474)	(2 668)	(1 399)	(1 012)	(1 035)	120	(12 614)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(21 820)	(1 313)	(376)	(1 050)	(404)	(412)	(778)	(243)	(496)	(26 892)
- Расходы на амортизацию	(1 135)	(164)	(37)	(132)	(56)	(75)	(114)	(29)	(59)	(1 801)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(3 901)	347	4	(86)	(356)	(274)	(418)	(4)	1 554	(3 134)
Текущий налог на прибыль	(1 056)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 056)
<b>(Убыток)/прибыль отчетных сегментов</b>	<b>(38 440)</b>	<b>19 263</b>	<b>9 644</b>	<b>984</b>	<b>(510)</b>	<b>731</b>	<b>(2 392)</b>	<b>(865)</b>	<b>14 411</b>	<b>2 826</b>
<b>Межсегментные доходы/(расходы)**</b>	<b>42 694</b>	<b>(17 184)</b>	<b>(9 042)</b>	<b>(1 279)</b>	<b>(5)</b>	<b>(2 063)</b>	<b>225</b>	<b>682</b>	<b>(14 028)</b>	<b>-</b>

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

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

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

**28 Сегментный анализ (продолжение)**

	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
<i>(в тыс. рублей)</i>										
<b>За первое полугодие 2019</b>										
<b>Выручка от внешних клиентов:</b>	<b>38 835</b>	<b>30 918</b>	<b>3 892</b>	<b>16 666</b>	<b>9 183</b>	<b>4 492</b>	<b>7 087</b>	<b>3 275</b>	<b>15 106</b>	<b>129 454</b>
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	38 152	27 656	3 269	14 736	8 323	3 625	5 764	2 925	13 794	118 244
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	78	439	14	174	37	166	35	25	358	1 326
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	18 082	(8 375)	(1 854)	1 714	265	525	870	506	(2 849)	8 884
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(42 907)	(16 993)	(2 861)	(9 661)	(6 008)	(1 575)	(4 509)	(2 980)	(3 171)	(90 665)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	2 103	(1 003)	250	514	(1 571)	(2 948)	(1 322)	(1 351)	(1 369)	(6 697)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(18 296)	(1 092)	(306)	(888)	(362)	(351)	(635)	(207)	(398)	(22 535)
- Расходы на амортизацию	(1 006)	(138)	(34)	(119)	(49)	(59)	(98)	(24)	(51)	(1 578)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(6 646)	(162)	(266)	(113)	110	(424)	(479)	42	(435)	(8 373)
Текущий налог на прибыль	(1 760)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 760)
<b>(Убыток)/прибыль отчетных сегментов</b>	<b>(10 589)</b>	<b>3 293</b>	<b>(1 145)</b>	<b>8 232</b>	<b>1 617</b>	<b>(281)</b>	<b>1 012</b>	<b>(715)</b>	<b>6 884</b>	<b>8 308</b>
<b>Межсегментные доходы/(расходы)**</b>	<b>26 193</b>	<b>(4 541)</b>	<b>2 064</b>	<b>(6 401)</b>	<b>(1 016)</b>	<b>(4 028)</b>	<b>(3 247)</b>	<b>(203)</b>	<b>(8 821)</b>	<b>-</b>
<b>Итого активов</b>										
На 01.07.2020	2 024 128	1 185 909	153 341	509 568	278 471	168 358	234 124	120 846	371 951	5 046 696
На 01.01.2020	2 636 408	1 322 088	165 916	579 168	326 669	185 111	260 877	126 275	446 421	6 048 933
<b>Итого обязательств</b>										
На 01.07.2020	1 888 813	1 166 521	143 665	508 358	278 877	167 604	236 413	121 711	357 534	4 869 496
На 01.01.2020	2 462 709	1 321 962	165 883	578 943	326 565	185 088	260 775	126 275	446 415	5 874 615

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

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

## **29 Условные обязательства**

**Судебные разбирательства.** В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.07.2020 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2020: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2020 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

**Обязательства капитального характера.** По состоянию на 01.07.2020 договорные обязательства капитального характера Банка составили 1 734 958 тыс. рублей (на 01.01.2020: 1 949 550 тыс. рублей).

## 29 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.07.2020	На 01.01.2020
Неиспользованные кредитные линии	156 703 996	126 390 444
Аккредитивы	12 547 170	7 980 771
Рамбурсные обязательства	1 059 617	1 192 847
Резерв на возможные потери	(545 964)	(473 450)
Корректировка резерва под ОКУ	(191 391)	(511 743)
Итого резерв под ОКУ	(737 355)	(985 193)
<b>Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва</b>	<b>169 573 428</b>	<b>134 578 869</b>
Гарантии исполнения обязательств	120 714 645	101 446 179
Резерв на возможные потери	(187 599)	(733 088)
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва</b>	<b>290 100 474</b>	<b>235 291 960</b>

## **29 Условные обязательства (продолжение)**

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Российские рубли	275 969 284	222 707 402
Доллары США	7 096 564	6 664 433
Евро	7 034 626	5 920 125
<b>Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств</b>	<b>290 100 474</b>	<b>235 291 960</b>

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>На 01.07.2020</b>	<b>На 01.01.2020</b>
Активы предоставленные в качестве обеспечения по договорам с банками (включая Банк России)	11 436 984	13 084 255

По состоянию на 01.07.2020 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 23 292 123 тыс. рублей (на 01.01.2020: 22 334 156 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 активы, предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (в том числе Банком России), в основном представляют собой кредиты и авансы клиентам, права требования по которым переданы в обеспечение Банку России в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

### 30 Производные финансовые инструменты

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

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

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

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

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

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

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

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

	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
(в тыс. рублей)				
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	9 455 055	2 988 020	9 032 302	2 359 934
- ценные бумаги	9 426 585	2 621 590	8 974 445	2 337 215
- валюта	28 470	366 430	57 857	22 719
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	4 323 786	2 141 350	1 541 005	1 798 764
- валюта	1 694 873	957 379	599 290	953 685
- процентная ставка	2 628 913	1 165 834	941 707	844 221
- драгоценные металлы	-	18 137	8	858
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	384 081	685 734	1 400 667	623 631
- процентная ставка	384 081	685 734	1 400 667	623 631
<b>Итого</b>	<b>14 162 922</b>	<b>5 815 104</b>	<b>11 973 974</b>	<b>4 782 329</b>

По состоянию на 01.07.2020 и на 01.01.2020 у Банка не было ПФИ, справедливая стоимость каждого из которых превышала 10% капитала Банка.

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

#### **Справедливая стоимость финансовых инструментов, учитываемых по амортизированной и справедливой стоимости**

(в тыс. рублей)	На 01.07.2020		На 01.01.2020	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
<b>Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	71 426 088	71 426 088	60 130 916	60 130 916
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	153 408 840	153 408 840	96 928 229	96 928 229
Средства в других банках	17 247 654	17 247 654	27 068 176	27 068 176
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	96 519 482	96 519 482	301 576 709	301 597 087
- Кредиты корпоративным клиентам	1 837 351 463	1 836 475 650	1 694 259 031	1 686 885 348
- Кредиты физическим лицам	448 204 239	424 374 485	440 404 296	433 364 980
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 511 165	1 515 256	1 691 141	1 759 395
- Облигации субъектов Российской Федерации	9 242 117	9 307 729	10 903 652	11 348 573
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	25 686 272	25 903 980	38 417 051	38 895 705
Прочие финансовые активы	3 003 154	3 003 154	2 559 816	2 559 816
<b>Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>	<b>2 663 600 474</b>	<b>2 639 182 318</b>	<b>2 673 939 017</b>	<b>2 660 538 225</b>
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>488 439 344</b>	<b>488 439 344</b>	<b>409 478 610</b>	<b>409 478 610</b>
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>3 152 039 818</b>	<b>3 127 621 662</b>	<b>3 083 417 627</b>	<b>3 070 016 835</b>
<b>Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	359 484 477	360 031 194	447 949 014	448 052 933
- прочие юридические лица	1 042 937 907	1 053 110 528	951 147 202	959 421 539
- физические лица	1 264 854 397	1 279 825 274	1 209 818 675	1 220 409 722
Выпущенные векселя	59 197 304	59 197 304	47 329 678	47 329 678
Выпущенные облигации	250 486 422	274 015 320	264 733 333	284 241 897
Прочие финансовые обязательства	2 907 349	2 907 349	6 804 577	6 804 577
<b>Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию справедливая</b>	<b>2 979 867 856</b>	<b>3 029 086 969</b>	<b>2 927 782 479</b>	<b>2 966 260 346</b>
<b>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>	<b>5 815 104</b>	<b>5 815 104</b>	<b>4 782 329</b>	<b>4 782 329</b>
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 985 682 960</b>	<b>3 034 902 073</b>	<b>2 932 564 808</b>	<b>2 971 042 675</b>

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



### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

- (i) к Уровню 1 относятся оценки по котировкам 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 01.07.2020.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 956 095	18 955 364	76 485 060	165 396 519
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	234 129 269	2 355 633	121 967	236 606 869
Производные финансовые инструменты	-	14 162 922	-	14 162 922
Офисные здания и помещения	-	-	26 936 372	26 936 372
Прочие финансовые активы	39 236 917	33 036 117	-	72 273 034
<b>Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	71 426 088	-	71 426 088
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	153 408 840	153 408 840
Средства в других банках	-	17 247 654	-	17 247 654
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 357 369 617	2 357 369 617
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	29 599 260	7 127 705	-	36 726 965
Прочие финансовые активы	-	-	3 003 154	3 003 154
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>372 921 541</b>	<b>164 311 483</b>	<b>2 617 325 010</b>	<b>3 154 558 034</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	5 815 104	-	5 815 104
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Средства кредитных организаций	-	126 527 018	-	126 527 018
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	81 122 494	2 611 844 502	2 692 966 996
Выпущенные векселя	-	-	59 197 304	59 197 304
Выпущенные облигации	85 902 547	188 112 773	-	274 015 320
Прочие финансовые обязательства	-	-	2 907 349	2 907 349
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>85 902 547</b>	<b>401 577 389</b>	<b>2 673 949 155</b>	<b>3 161 429 091</b>

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2020.

(в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
<b>Активы, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 383 802	18 938 401	55 790 873	99 113 076
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	225 306 323	997 219	127 729	226 431 271
Производные финансовые инструменты	-	11 973 974	-	11 973 974
Офисные здания и помещения	-	-	27 349 569	27 349 569
Прочие финансовые активы	40 627 150	31 333 139	-	71 960 289
<b>Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	60 130 916	-	60 130 916
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	96 928 229	96 928 229
Средства в других банках	-	27 068 176	-	27 068 176
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 421 847 415	2 421 847 415
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	44 628 973	7 374 700	-	52 003 673
Прочие финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости	-	-	2 559 816	2 559 816
<b>Итого финансовых и нефинансовых активов</b>	<b>334 946 248</b>	<b>157 816 525</b>	<b>2 604 603 631</b>	<b>3 097 366 404</b>
<b>Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости</b>				
Производные финансовые обязательства	-	4 782 329	-	4 782 329
<b>Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию</b>				
Средства кредитных организаций	-	103 296 400	-	103 296 400
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	71 803 217	2 556 080 977	2 627 884 194
Выпущенные векселя	-	-	47 329 678	47 329 678
Выпущенные облигации	167 099 110	117 142 787	-	284 241 897
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 804 577	6 804 577
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>167 099 110</b>	<b>297 024 733</b>	<b>2 610 215 232</b>	<b>3 074 339 075</b>

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

(в тыс. рублей)	На 01.01.2020	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.07.2020
<b>Финансовые активы</b>					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 790 874	(421 376)	24 320 903	(917 785)	78 772 616
<b>Итого финансовые активы, относящиеся к Уровню 3</b>	<b>55 790 874</b>	<b>(421 376)</b>	<b>24 320 903</b>	<b>(917 785)</b>	<b>78 772 616</b>

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

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

(в тыс. рублей)	за первое полугодие 2020		Итого
	Реализованный	Нереализованный	
Итого доходы*	1 313 481	(1 734 857)	(421 376)

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

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Банк определяет справедливую стоимость кредитов на основании моделей дисконтированных денежных потоков с учетом кредитного риска заемщика. В моделях используется ряд ненаблюдаемых на рынке входящих данных, основными из которых являются ставка дисконтирования, стоимость обеспечения и кредитный spread.

По состоянию на 01.07.2020 при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 2 950 464 тысячи рублей / увеличится на 1 994 074 тысячи рублей (на 01.01.2020: уменьшится на 1 844 535 тысяч рублей / увеличится на 1 795 883 тысячи рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 0.54% до 10.87% (на 01.01.2020: от 4.78% до 20.21%).

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в тыс. рублей)</i>		
<b>Финансовые активы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	8 375 582	150 546
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	2 155 880	2 144 402
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>10 531 462</b>	<b>2 294 948</b>

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в тыс. рублей)</i>		
<b>Финансовые активы</b>		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	-	45 702
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	7 291 327	1 375 553
<b>Итого переводов финансовых активов</b>	<b>7 291 327</b>	<b>1 375 553</b>

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

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

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

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

### 31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 1 июля 2020 года.

Активы	Справедливая стоимость, (в тыс. рублей)	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения (с учетом оценки на 01.07.2020)	26 936 372	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 1 января 2020 года.

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

## 32 Операции со связанными сторонами

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

В таблицах ниже раскрывается информация по существенным остаткам по операциям со связанными сторонами, контролируемым российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями, на 01.07.2020.

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Связанные стороны, в том числе</b>	<b>Через участие органов государственной власти</b>	<b>Через участие в дочерних и зависимых организациях</b>
<b>Денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>160 955 332</b>	<b>160 955 332</b>	-
Банк России	153 408 840	153 408 840	-
Кредитные организации	7 546 492	7 546 492	-
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>308 674 011</b>	<b>292 705 419</b>	<b>15 954 251</b>
Кредитные организации	66 602 180	66 602 180	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(82 094)	(82 094)	-
Клиенты, всего, в том числе:	293 584 299	240 527 346	53 042 612
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	14 341	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(51 430 374)	(14 342 013)	(37 088 361)
резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(12)	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>70 171 555</b>	<b>70 114 432</b>	<b>57 123</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	35 653 300	35 653 300	-
Ценные бумаги компаний и банков	23 124 058	23 066 935	57 123
Производные финансовые инструменты - активы	11 394 197	11 394 197	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>178 641 422</b>	<b>166 683 001</b>	<b>11 958 421</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	133 468 152	133 468 152	-
Ценные бумаги компаний и банков	45 173 270	33 214 849	11 958 421
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>24 368 632</b>	<b>24 368 632</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 515 256	1 515 256	-
Ценные бумаги компаний и банков	22 923 094	22 923 094	-
Резерв под ОКУ	(69 718)	(69 718)	-
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:</b>	<b>72 185 940</b>	-	<b>72 185 940</b>
Акции, паи и прочие участия	94 407 017	-	94 407 017
Резерв под ОКУ	(22 221 077)	-	(22 221 077)
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>56 077</b>	<b>56 077</b>	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	10 443	10 443	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	45 634	45 634	-
<b>Средства клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>751 364 248</b>	<b>736 418 974</b>	<b>11 159 199</b>
Банк России	82 839 136	82 839 136	-
Кредитные организации	17 758 955	17 758 955	-
Клиенты, всего, в том числе:	650 766 157	635 820 883	11 159 199
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 786 075	-	-
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>1 110 246</b>	<b>1 110 246</b>	-
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>170 550 215</b>	<b>170 550 215</b>	-
<b>Гарантии предоставленные</b>	<b>14 088 826</b>	<b>12 088 826</b>	<b>2 000 000</b>
<b>Гарантии полученные</b>	<b>25 141 793</b>	<b>18 926 070</b>	<b>6 215 723</b>

## 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	<b>Связанные стороны, в том числе</b>	<b>Через участие органов государственной власти</b>	<b>Через участие в дочерних и зависимых организациях</b>
<b>Денежные средства, всего, в том числе:</b>	<b>117 847 453</b>	<b>117 847 453</b>	-
Банк России	96 928 229	96 928 229	-
Кредитные организации	20 919 224	20 919 224	-
<b>Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>422 937 292</b>	<b>413 039 707</b>	<b>9 897 585</b>
Кредитные организации	172 980 621	172 980 621	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(123 480)	(123 480)	-
Клиенты, всего, в том числе:	292 928 977	254 604 391	38 324 586
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	6 697	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(42 848 826)	(14 421 825)	(28 427 001)
Резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(17)	-	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>34 447 105</b>	<b>34 385 146</b>	<b>61 959</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	15 301 039	15 301 039	-
Ценные бумаги компаний и банков	9 291 773	9 229 814	61 959
Производные финансовые инструменты - активы	9 854 293	9 854 293	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>181 686 801</b>	<b>173 739 533</b>	<b>7 947 268</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	151 674 408	151 674 408	-
Ценные бумаги компаний и банков	28 515 909	20 568 641	7 947 268
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	1 496 484	1 496 484	-
<b>Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>38 460 156</b>	<b>38 460 156</b>	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 694 021	1 694 021	-
Ценные бумаги компаний и банков	36 865 448	36 865 448	-
Резерв под ОКУ	(99 313)	(99 313)	-
<b>Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:</b>	<b>63 544 355</b>	-	<b>63 544 355</b>
Акции, паи и прочие участия	94 407 017	-	94 407 017
Резерв под ОКУ	(30 862 662)	-	(30 862 662)
<b>Прочие активы, всего, в том числе:</b>	<b>367 904</b>	<b>367 904</b>	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	326 903	326 903	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	41 001	41 001	-
<b>Средства клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>830 502 595</b>	<b>788 770 692</b>	<b>41 731 903</b>
Банк России	45 282 167	45 282 167	-
Кредитные организации	14 581 267	14 581 267	-
Клиенты, всего, в том числе:	770 639 161	728 907 258	41 731 903
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 224 211	-	-
<b>Производные финансовые инструменты - обязательства</b>	<b>407 777</b>	<b>407 777</b>	-
<b>Безотзывные обязательства кредитной организации</b>	<b>144 046 903</b>	<b>144 046 903</b>	-
<b>Гарантии предоставленные</b>	<b>10 804 608</b>	<b>10 804 608</b>	-
<b>Гарантии полученные</b>	<b>28 018 107</b>	<b>21 071 720</b>	<b>6 946 387</b>

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.07.2020 составляют 153 408 840 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 96 928 229 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.07.2020 составляют 82 839 136 тыс. рублей (на 01.01.2020 — 45 282 167 тыс. рублей).

Единственными операциями с акционером в первом полугодии 2020 года были выплата налогов и получение компенсаций по государственным программам субсидирования.

## 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

(в тыс. рублей)	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
<b>Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:</b>	<b>599</b>	<b>599</b>	<b>-</b>
Кредитные организации	599	599	-
<b>Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:</b>	<b>4 407 574</b>	<b>4 407 574</b>	<b>-</b>
Банк России	2 581 513	2 581 513	-
Кредитные организации	1 826 061	1 826 061	-
<b>Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:</b>	<b>7 827 891</b>	<b>7 674 787</b>	<b>150 230</b>
Компании	7 825 017	7 674 787	150 230
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	2 874	-	-
<b>Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:</b>	<b>8 627 920</b>	<b>8 308 239</b>	<b>319 681</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	263 267	263 267	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	5 398 596	5 398 596	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 966 057	2 646 376	319 681
<b>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>(61 763)</b>	<b>(56 926)</b>	<b>(4 837)</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(131 210)	(131 210)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	69 447	74 284	(4 837)
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>1 267 522</b>	<b>1 139 728</b>	<b>127 794</b>
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	878	878	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	944 293	944 293	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	322 351	194 557	127 794
<b>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>(5 617)</b>	<b>(5 617)</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	8 864	8 864	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(14 481)	(14 481)	-
<b>Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов</b>	<b>4 641</b>	<b>4 641</b>	<b>-</b>
<b>Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>(3 689 087)</b>	<b>(3 689 087)</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:</b>	<b>2 445 364</b>	<b>2 445 364</b>	<b>-</b>
Банка России	2 214 381	2 214 381	-
Кредитные организации	230 983	230 983	-
<b>Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>19 026 160</b>	<b>18 662 855</b>	<b>239 818</b>
Компании	19 026 160	18 662 855	239 818
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	123 487	-	-
<b>Процентные расходы по субординированным обязательствам</b>	<b>3 462 664</b>	<b>1 971 087</b>	<b>1 491 577</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>15 573</b>	<b>25</b>	<b>15 548</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>4 142 663</b>	<b>4 142 663</b>	<b>-</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	4 142 663	4 142 663	-

## 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
<b>Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:</b>	<b>710</b>	<b>710</b>	<b>-</b>
Кредитные организации	710	710	-
<b>Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:</b>	<b>4 910 051</b>	<b>4 910 051</b>	<b>-</b>
Банк России	2 909 774	2 909 774	-
Кредитные организации	2 000 277	2 000 277	-
<b>Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:</b>	<b>8 243 961</b>	<b>8 187 602</b>	<b>54 279</b>
Компании	8 241 881	8 187 602	54 279
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	2 080	-	-
<b>Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:</b>	<b>13 963 198</b>	<b>13 686 318</b>	<b>276 880</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	10 105 090	10 105 090	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	3 858 108	3 581 228	276 880
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:</b>	<b>303 806</b>	<b>267 406</b>	<b>36 400</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	202 630	202 630	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	101 176	64 776	36 400
<b>Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:</b>	<b>(120 716)</b>	<b>(126 376)</b>	<b>5 660</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	209 567	209 567	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(330 283)	(335 943)	5 660
<b>Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:</b>	<b>5 310</b>	<b>5 310</b>	<b>-</b>
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3	3	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	5 307	5 307	-
<b>Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов</b>	<b>90 012</b>	<b>90 012</b>	<b>-</b>
<b>Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами</b>	<b>7 901 149</b>	<b>7 901 149</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:</b>	<b>2 320 746</b>	<b>2 320 746</b>	<b>-</b>
Банка России	2 037 714	2 037 714	-
Кредитные организации	283 032	283 032	-
<b>Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:</b>	<b>26 524 901</b>	<b>26 140 079</b>	<b>318 631</b>
Компании	26 458 710	26 140 079	318 631
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	66 191	-	-
<b>Процентные расходы по субординированным обязательствам</b>	<b>3 193 760</b>	<b>1 813 758</b>	<b>1 308 002</b>
<b>Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам</b>	<b>16 548</b>	<b>-</b>	<b>16 548</b>
<b>Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:</b>	<b>3 360 902</b>	<b>3 360 902</b>	<b>-</b>
Расходы, связанные со страхованием вкладов	3 360 902	3 360 902	-



## 32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

### Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

(в тыс. рублей)	Сумма выплат	
	За первое полугодие 2020	За первое полугодие 2019
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	338 257	300 765
выплата заработной платы	110 745	67 025
единовременные выплаты	207 720	226 285
прочие краткосрочные вознаграждения	19 792	7 455
Долгосрочные вознаграждения	350 232	154 680
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	688 489	455 445
Страховые отчисления и выплаты социального характера	53 784	30 606

## 33 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в июле 2020 года увеличен уставный капитал Банка на 20,0 млрд. рублей до 459,5 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

В соответствии с эмиссионными документами в июле 2020 года были изменены ставки купона по субординированным облигациям Банка серий 24, 25, 26 до с 7,6 до 6,1%.

В июле-августе 2020 года Банк выпустил на внутреннем рынке облигации на 5 000 миллионов рублей (размещены частично на сумму 2 266 миллионов рублей). Облигации были размещены по номиналу, со сроком погашения в июле 2023 года со ставкой купонного дохода 5,25% годовых, подлежащего ежемесячной выплате.

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

Заместитель Председателя Правления



П.Д. Марков

Заместитель Председателя Правления,  
главный бухгалтер




Е.А. Романькова

11 августа 2020 года