

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	11	58 809 730	66 419 199
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	11	174 641 450	116 441 547
2.1	Обязательные резервы	11	28 825 741	24 998 963
3	Средства в кредитных организациях	11	12 441 714	6 188 718
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12,13	184 273 455	199 883 594
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	13	2 817 589 086	2 899 820 137
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	12	395 369 394	255 850 328
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	12	15 118 537	26 458 010
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	12	68 846 937	72 282 585
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	211
10	Отложенный налоговый актив		14 880 373	16 684 576
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		68 886 107	63 690 395
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		930 707	1 356 117

13	Прочие активы	15	67 579 526	94 595 660
14	Всего активов	7	3 879 367 227	3 819 671 077
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	16, 31	52 789 884	87 104 642
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	16, 17, 31	3 258 639 402	3 171 287 505
16.1	средства кредитных организаций	16, 31	109 369 630	162 948 957
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17, 31	3 149 269 772	3 008 338 548
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 488 146 656	1 376 166 253
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	31	6 036 615	5 416 476
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	18	329 117 877	329 807 790
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	18	329 117 877	329 807 790
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		-	414 435
20	Отложенные налоговые обязательства		329 024	330 093
21	Прочие обязательства		19 826 660	19 060 416
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1 376 820	1 118 524
23	Всего обязательств	7	3 668 116 282	3 614 539 881
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		479 983 000	469 983 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 282 380	14 221 331
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)		- 5 668 722	- 288 644
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 311 494	1 313 959
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		1 059 882	893 283

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	- 279 717 089	- 280 991 733
36	Всего источников собственных средств	25	211 250 945	205 131 196
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		1 264 585 706	897 194 754
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		137 584 166	151 820 048
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

12 ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2021 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»

(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	19	181 954 423	173 674 045
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	19	5 299 937	6 113 178
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	19	157 786 815	150 168 773
1.3	от вложений в ценные бумаги	19	18 867 671	17 392 094
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	19	121 862 318	123 432 153
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		6 165 373	4 203 671
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		97 587 799	100 534 015
2.3	по выпущенным ценным бумагам	19	18 109 146	18 694 467
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19	60 092 105	50 241 892
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	- 23 513 265	- 31 149 779
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20	- 4 736 912	- 5 548 757
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		36 578 840	19 092 113
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		893 138	- 13 580 630

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		111 664	2 301 479
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		- 87 895	- 9 056
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		2 008 083	1 532 544
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 4 504 340	16 151 445
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		- 641	1 039 612
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		377 521	- 523 983
14	Комиссионные доходы	21	20 177 596	18 669 224
15	Комиссионные расходы	21	2 591 975	2 370 208
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	- 174 456	- 325 107
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	159 779	- 74 237
18	Изменение резерва по прочим потерям	20	- 4 857 757	7 942 637
19	Прочие операционные доходы	22	20 045 415	16 652 351
20	Чистые доходы (расходы)	7	68 134 972	66 498 184
21	Операционные расходы	22	61 909 856	60 047 509
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	24	6 225 116	6 450 675
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	24	3 731 989	3 193 173
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		2 669 276	3 297 990
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 176 149	- 40 488
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7	2 493 127	3 257 502

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	2 493 127	3 257 502
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 3 027	- 699
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		- 3 027	- 699
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		- 562	- 189
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 2 465	- 510
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 5 213 986	- 83 593
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 5 213 986	- 83 593
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		- 507	- 86 277
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 5 213 479	2 684
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 5 215 944	2 174
10	Финансовый результат за отчетный период		- 2 722 817	3 259 676

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

12 ноября 2021 года

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		479 983 000	469 983 000	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		386 183 000	376 183 000	24
1.2	привилегированными акциями		93 800 000	93 800 000	24
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-117 792 257	-109 092 600	
2.1	прошлых лет		-110 121 739	- 104 418 589	35
2.2	отчетного года		-7 67 0518	-4 674 011	- 13+28+34+35
3	Резервный фонд		10 131 088	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)		372 321 831	370 960 439	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		1 113 574	869 623	
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		14 786 949	10 682 070	11
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		3 482 839	5 287 042	10
11	Резервы хеджирования денежных потоков		-	-	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		-	-	
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)		19 383 362	16 838 735	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	25	352 938 469	354 121 704	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		51 369 365	52 296 145	18.2
31	классифицируемые как капитал		-	-	
32	классифицируемые как обязательства		51 369 365	52 296 145	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)		51 369 365	52 296 145	
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		51 369 365	52 296 145	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	25		404 307 834	406 417 849	
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			119 285 889	115 505 781	-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)			119 285 889	115 505 781	
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)		119 284 451	115 504 343	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	25	523 592 285	521 922 192	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		3 512 753 735	3 632 544 308	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		3 512 753 735	3 632 544 308	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		3 499 787 876	3 623 457 710	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	25	10.0470%	9.7490%	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	25	11.5100%	11.1880%	
63	Достаточность собственных	25	14.9610%	14.4040%	

	средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		-	-	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	
66	антициклическая надбавка		-	-	
67	надбавка за системную значимость		-	-	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5%	4.5%	
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0%	6.0%	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0%	8.0%	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		12 606	31 524	
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		11 068 510	11 067 441	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в		-	-	

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

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Со кратенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	RSHB Capital S.A.	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"	АО "Россельхозбанк"
2	Идентификационный номер инструмента капитала	10103349В	20103349В	20203349В	не применимо	42603349В	42503349В	42403349В	42403349В
3	Право, применимое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	826	643	643	643	643
3	Право, применимое к инструментам капитала: наименование страны	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО	РОССИЯ	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	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	не применимо
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал	базовый капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	базовый капитал	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			
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	привилегированные акции	привилегированные акции типа А	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный и облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем	субординированный облигационный заем
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	386 183 000	25 000 000	68 800 000	9 799 475	8 000 000	8 000 000	8 000 000	8 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	386 183 000 /Российский рубль	25 000 000 /Российский рубль	68 800 000 /Российский рубль	500 000 /Доллар США	10 000 000 /Российский рубль			
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	акционерный капитал	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости				

18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	ключевая ставка Банка России	ключевая ставка Банка России
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	полностью по усмотрению кредитной организации	частично по усмотрению кредитной организации				
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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	нет	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	Закондательно	Закондательно	Закондательно
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	полностью или частично	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	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 применимо	не определено	не определено	не определено
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	10	11	12	13	14	15	16	
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "НК "РОСНЕФТЬ"	АО "Россельхозбанк"						
2	Идентификационный номер инструмента капитала	не применимо	42703349В	42803349В	43403349В	43503349В	43603349В	42903349В	
3	Право, применяемое к инструментам капитала: код страны	643	643	643	643	643	643	643	
3	Право, применимое к инструментам капитала: наименование страны	РОССИЯ							
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо							
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо							
Регулятивные условия									
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Дополнительный капитал							
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Дополнительный капитал							
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы							
7	Тип инструмента	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный облигационный заем						
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	83 674 920	250 000	250 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	5 000 000	10 000 000
9	Номинальная стоимость инструмента	1 150 000 /Доллар США	5 000 000 /Российский рубль	10 000 000 /Российский рубль					
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости							

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.10.2015	срочный	31.12.2015	срочный	31.12.2015	срочный	28.07.2016	бессрочный	28.07.2016	бессрочный	27.10.2016	бессрочный	28.04.2018	бессрочный
12	Наличие срока по инструменту	28.10.2027	нет	21.12.2021	нет	22.12.2021	нет								
13	Дата погашения инструмента	28.10.2027	нет	21.12.2021	нет	22.12.2021	нет								
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	28.10.2027	нет	21.12.2021	нет	22.12.2021	нет								
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	дата не определена													
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Проценты/дивиденды/купонный доход															
17	Тип ставки по инструменту	фиксированная ставка	от фиксированной к плавающей												
18	Ставка	4.9	12.87	12.87	12.87	12.87	12.87	14.5	14.5	14.5	14.5	14.25	14.25	9	9
18.1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	не применимо													
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет													
20	Обязательность выплат дивидендов	частично по усмотрению кредитной организации													
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет													
22	Характер выплат	некумулятивный													
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый													
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо													

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	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	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	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	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	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	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	полностью или частично	полностью или частично
33	Постоянное или временное списание	постоянное	постоянное	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	не применимо	не применимо
34a	Тип субординации	не применимо	не применимо	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 инструментам, указанным в графах 6-10	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-11	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-12	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-13	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-14	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15	после прекращения обязательств по инструментам, указанным в графах 6-15
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П	да	да	да	да	да	да	да	да	да	да
37	Описание несоответствий	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
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: наименование страны	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	РОССИЯ	

3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: код страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков: наименование страны	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
Регулятивные условия					
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)	Добавочный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)	Добавочный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал	Добавочный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	на индивидуальной основе и уровне банковской группы			
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	3 638 040	12 731 325
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 амортизированной 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				
18	Ставка	9	10.1	9	5	5
18,1	Индекс, являющийся базой для расчета ставки	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				
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				
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо				
26	Ставка конвертации	не применимо				
27	Обязательность конвертации	не применимо				
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо				
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо				
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	да	да	да	да	да
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно	Законодательно
32	Полное или частичное списание	полностью или частично				

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

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

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

12 ноября 2021 года

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

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

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в имуществе)	Изменение справедливой стоимости финансового обеспечения, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного		439 483 000	-	-	556 663	1 314 614	-	-	10 070 039	-	-	841 642	- 277 947 641	174 318 317

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» октября 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

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

Номер п/п	Наименование норматива	Номер пояснения	Фактическое значение на отчетную дату	Фактическое значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Фактическое значение на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	25	352 938 469	339 127 755	348 813 428	354 121 704	345 257 107
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		188 979 651	175 621 330	181 905 965	184 336 559	166 975 348
2	Основной капитал	25	404 307 834	390 676 760	400 930 868	406 417 849	394 665 177
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		240 349 016	227 170 335	234 023 395	236 632 704	216 383 418
3	Собственные средства (капитал)	25	523 592 285	487 827 902	509 813 229	521 922 192	507 453 186
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		359 618 784	324 307 636	342 904 787	352 137 047	334 429 069

АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.						
4	Активы, взвешенные по уровню риска	3 499 787 876	3 536 812 797	3 616 397 111	3 623 457 710	3 361 905 760
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
5	Норматив достаточности базового капитала H1.1 (H20.1)	25	10.0%	9.6%	9.6%	10.2%
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		5.6%	5.1%	5.2%	5.2%
6	Норматив достаточности основного капитала Банка H1.2 (H20.2)	25	11.5%	11.0%	11.1%	11.7%
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		7.1%	6.6%	6.7%	6.7%
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	25	15.0%	13.8%	14.1%	15.1%
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10.7%	9.5%	9.9%	10.5%
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент						
8	Надбавка поддержания достаточности капитала		-	-	-	-
9	Антициклическая надбавка		-	-	-	-
10	Надбавка за системную значимость		-	-	-	-
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр.8 + стр.9 + стр.10)		-	-	-	-
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		-	-	-	-
НОРМАТИВ ФИНАСОВОГО РЫЧАГА						
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.		4 099 765 133	4 083 427 403	4 085 086 429	3 614 602 066
14	Норматив финансового рычага банка (H1.4), банковской группы (H20.4), процент	25	9.9%	9.6%	9.8%	10.9%
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент		6.1%	5.8%	6.0%	6.3%
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	184.9%	140.1%	101.1%	90.4%	101.4%					
22	Норматив текущей ликвидности Н3	163.2%	152.6%	127.2%	118.7%	108.1%					
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	65.6%	70.3%	67.4%	65.3%	58.7%					
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	18.7%	18.7%	17.0%	17.6%	17.1%					
			Максимальное значение за период								
			количество нарушений								
			Длительность								
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	268.0%	283.9%	281.1%	263.8%	226.9%					
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	8.0%	8.6%	8.2%	7.9%	6.3%					

27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) H25		9.9%	-	-	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	8.4%	-	-	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	8.5%	-	-	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	8.1%	-	-	Максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк																									
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк																									
30	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк																									
31	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк																									
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (H15)																									

33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	-	-	-	-	-	-	-
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	-	-	-	-	-	-	-
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	-	-	-	-	-	-	-
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	-	-	-	-	-	-	-
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	-	-	-	-	-	-	-

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	7	3 879 367 227
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		Не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		-
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		12 462 425
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		921 650
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		102 501 449
7	Прочие поправки		- 99 674 765
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		4 094 927 516

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		3 963 282 621
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		18 269 788
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		3 945 012 833
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		15 749 800
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		16 303 979
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		не применимо
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)		32 053 779
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		19 275 422
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		124 844
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		1 046 494
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)		20 197 072
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		397 572 153
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		295 070 704
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		102 501 449
Капитал и риски			
20	Основной капитал		404 307 834
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		4 099 765 133
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20: строка 21)		9.9

Заместитель Председателя Правления



К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

12 ноября 2021 года

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» октября 2021 года

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		37 998 853	41 041 798
1.1.1	проценты полученные		178 347 825	175 330 701
1.1.2	проценты уплаченные		- 117 892 295	- 111 275 812
1.1.3	комиссии полученные		20 223 282	18 592 479
1.1.4	комиссии уплаченные		- 2 622 540	- 2 406 305
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		33 788	- 2 425 116
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		2 003 135	1 532 706
1.1.8	прочие операционные доходы		7 435 332	5 768 996

1.1.9	операционные расходы		- 47 187 367	- 40 534 222
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		- 2 342 307	- 3 541 629
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		126 204 709	2 443 803
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		- 3 826 778	- 1 657 523
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 8 792 124	- 48 543 894
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		68 262 276	- 37 339 742
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		1 052 896	- 725 874
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		- 36 778 758	39 844 091
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		- 52 062 717	- 1 955 626
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		155 198 626	73 500 314
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		1 393 984	- 15 524 812
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		1 757 304	- 5 153 131
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	27	164 203 562	43 485 601
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 438 724 421	- 360 425 850
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		312 865 052	300 922 751
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		- 2 747 986	- 5 000 000
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		21 275 564	14 682 195
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		- 9 812 373	- 5 981 869

2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 238 238	447 446
2.7	Дивиденды полученные		373 849	832 579
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	27	- 115 532 077	- 54 522 748
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		10 000 000	20 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-	-
3.4	Выплаченные дивиденды		- 1 159 899	-
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		- 2 161 599	-
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		6 678 502	20 000 000
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	27	- 2 333 335	12 140 841
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	27	53 016 652	21 103 694
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	26	164 050 501	161 793 165
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	26	217 067 153	182 896 859

Заместитель Председателя Правления



(Handwritten signature in blue ink)

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

(Handwritten signature in blue ink)

Е.А. Романькова

12 ноября 2021 года

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за девять месяцев 2021 года

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 Банка.....	49
11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях.....	51
12 Вложения в финансовые активы.....	52
13 Ссудная задолженность.....	54
14 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.....	59
15 Прочие активы	61
16 Средства кредитных организаций	62
17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	63
18 Выпущенные долговые ценные бумаги.....	66
18.1 Выпущенные облигации.....	66
18.2 Бессрочные облигации.....	67
19 Процентные доходы и расходы.....	68
20 Расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам	69
21 Комиссионные доходы и расходы.....	69
22 Операционные расходы и прочие операционные доходы	70
23 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа	71
24 Информация об основных компонентах расходов/(доходов) по налогу на прибыль	72
25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале	73
25.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ БАНКА В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	73
25.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМПОНЕНТАХ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) И О ВЫПОЛНЕНИИ БАНКОМ ТРЕБОВАНИЙ К ДОСТАТОЧНОСТИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА).....	73
26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов	75
27 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов.....	75
28 Сегментный анализ	76
29 Условные обязательства	79
30 Производные финансовые инструменты	82
31 Справедливая стоимость финансовых инструментов	84
32 Операции со связанными сторонами	89

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 01.10.2021 года и за период с 1 января 2021 года по 30 сентября 2021 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/).

2 Общая информация о Банке

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

Единственным акционером Банка является Правительство Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом (далее — Росимущество), владеющего выпущенными и зарегистрированными обыкновенными акциями Банка (80.46% от уставного капитала (на 01.01.2021 — 80.04% от уставного капитала)), Министерства финансов Российской Федерации, владеющего выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (5.21% от уставного капитала (на 01.01.2021 — 5.32% от уставного капитала)) и Государственной Корпорации «Агентство по страхованию вкладов», владеющей выпущенными и зарегистрированными привилегированными акциями Банка (14.33% от уставного капитала (на 01.01.2021 — 14.64% 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 27.01.2021);

2 Общая информация о Банке (продолжение)

- Свидетельства оператора платежной системы (Банк России 29.12.2020 принял решение о регистрации Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» в качестве оператора платежной системы «АО «Россельхозбанк»). Платежная система АО «Россельхозбанк» признана Банком России национально значимой платежной системой. Соответствующая запись появилась 25 марта 2021 года в реестре операторов платежных систем на сайте регулятора. Платежная система Банка отвечает национальным интересам и служит гарантом надежности для партнеров, взаимодействующих в рамках площадки «Банк для банков» по широкому спектру услуг в области транзакционного бизнеса и операций на финансовых рынках.

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

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

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

В августе 2021 года Наблюдательный совет утвердил «Стратегию цифровой трансформации АО РСХБ до 2024 года». Стратегия разработана в целях участия Банка в реализации мероприятий федерального проекта «Цифровые технологии» в рамках реализации национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации».

Банк имеет 66 филиалов (на 01.01.2021: 66 филиалов) в Российской Федерации с широкой региональной сетью обслуживания клиентов, состоящей из более 1300 дополнительных и операционных офисов, а также 4 представительства за границей РФ.

В период девяти месяцев 2021 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса за девять месяцев 2021 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.10.2021 составила 29 851 человек (на 01.01.2021 — 29 373 человека).

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, а решения общего собрания акционеров оформляются его распоряжениями (Постановление Правительства Российской Федерации от 03.12.2004 № 738). Таким образом, персональный состав Наблюдательного совета Банка определяется распоряжением Росимущества, составляемом на основании директив Правительства Российской Федерации. Голосование членов Наблюдательного совета по кандидатуре Председателя, избираемого из его состава, также осуществляется на основании директив Правительства Российской Федерации.

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

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

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

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital Societe Anonyme (Luxembourg) (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания Акционерное общество «Страховая компания «РСХБ - Страхование» (доля участия Банка составляет 100%), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Факторинг» (доля участия Банка составляет 100%), Общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Лизинг» (доля участия Банка составляет 100%). В Группу также входят 20 компаний, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия 100% (в том числе Общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%).

По состоянию на 01.10.2021 у Банка также есть вложения в 6 паевых инвестиционных фондов.

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

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

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

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

6 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В связи с продолжающейся пандемией коронавируса COVID-19 Российская Федерация в течение девяти месяцев 2021 года сохранила различные меры для борьбы с пандемией COVID-19. Эти меры затронули мировую цепочку поставок, спрос на товары и услуги, а также оказали существенное влияние на уровень и масштабы деловой активности участников рынка.

В течение девяти месяцев 2021 года продолжает наблюдаться значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных рынках, включая колебания цен на нефть, биржевых индексов, а также обменного курса рубля по отношению к доллару США и евро.

В период 2020 года и девяти месяцев 2021 года российская экономика была подвержена влиянию нестабильной ситуации на рынке и замедлению экономического роста в других странах мира, также наблюдалась нестабильность на рынках капитала и ухудшение ликвидности в банковском секторе.

Банк контролирует свою текущую позицию по ликвидности на ежедневной основе и считает ее достаточной для устойчивого функционирования Банка.

В течение девяти месяцев 2021 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, уменьшился с 73.8757 рублей за доллар США до 72.7608 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России увеличилась с 4.25% годовых до 6.75% годовых;
- индекс РТС увеличился с 1 387.5 пунктов до 1 777.7 пунктов.

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

Банк является ключевым звеном национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере АПК. В течение девяти месяцев 2021 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 девять месяцев 2021 года Банк снизил объем ссудной задолженности до вычета резервов на 3.5% до 3 162,3 млрд. рублей. При этом кредитный портфель в сегменте АПК и смежных отраслях вырос на 10.5% до 1 848,7 млрд. рублей по сравнению с началом года.

Банк обеспечивает планомерную динамику роста кредитов АПК, установленных трехсторонними договорами с Росимуществом и Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, а также с Росимуществом и Министерством финансов Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2021 объем активов Банка составил 3 879,4 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 59,7 млрд. рублей (на 1.6%).

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 01.10.2021 составляет 72.6%, (2 817,6 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, уменьшились на 15,6 млрд. рублей (-7.8%) по сравнению с началом года и составили на 01.10.2021 184,3 млрд. рублей.

Чистые вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, составили 395,4 млрд. рублей на 01.10.2021, или 10.2% от общего объема активов Банка.

Доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка увеличилась и на 01.10.2021 составила 12,4 млрд. рублей (на 01.01.2021: 6,2 млрд. рублей). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости. На 01.10.2021 их доля составила 85.9% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2021 — 83.2%). Общий объем клиентских средств без учета средств кредитных организаций на 01.10.2021 увеличился на 4.7% и составил 3 149,3 млрд. рублей. В том числе объем средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей, на 01.10.2021 увеличился на 112,0 млрд. рублей (+8.1%) и составил 1 488,1 млрд. рублей.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств уменьшилась на 87,9 млрд. рублей (с 6.9% до 4.4%) их объем на 01.10.2021 составил 162,2 млрд. рублей. Объем выпущенных долговых ценных бумаг на 01.10.2021 составил 329,1 млрд. рублей. Доля выпущенных долговых ценных бумаг в общем объеме обязательств на 01.10.2021 составила 9.0% против 9.1% по сравнению с началом года.

Чистые процентные и комиссионные доходы Банка в течение девяти месяцев 2021 года выросли на 16.7% по сравнению с аналогичным показателем прошлого года и составили 77,7 млрд. рублей.

Чистые доходы Банка на 01.10.2021 составили 68,1 млрд. рублей, операционные расходы — 61,9 млрд. рублей.

На 01.10.2021 изменение резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые убытки составило -28,4 млрд. рублей (01.10.2020: -23,6 млрд. рублей).

Чистая прибыль Банка за девять месяцев 2021 года составила 2,5 млрд. рублей, против 3,3 млрд. рублей по сравнению с аналогичным периодом 2020 года (-23.5%). В период девяти месяцев 2021 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 соответствии с распоряжением Росимущества от 25.06.2021 № 265-р «О решениях годового общего собрания акционеров акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» утверждено распределение чистой прибыли Банка по итогам 2020 года в размере 1 220 948 051 рубль 94 копейки: в резервный фонд 61 048 807 рублей 26 копеек и на выплату дивидендов 1 159 899 244 рубля 68 копеек.

9 Краткий обзор основ подготовки промежуточной (бухгалтерской) финансовой отчетности

Основы представления отчетности. Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии МСФО (IAS 34) «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться вместе с годовой (финансовой) отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 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 01.10.2021 официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72.7608 рублей за 1 доллар США (на 01.01.2021: 73.8757 рублей за 1 доллар США), 84.8755 рублей за 1 евро (на 01.01.2021: 90.6824 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 2020 год.

В течение девяти месяцев 2021 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О Плана 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 внутренними документами Банка, в том числе:

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

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

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

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

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

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

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

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

10 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики Банка

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года**

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

11 Денежные средства, средства в Банке России и кредитных организациях

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	58 809 730	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	174 641 450	116 441 547
средства на корреспондентских счетах	145 815 709	91 442 584
обязательные резервы	28 825 741	24 998 963
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах), в том числе:	12 441 714	6 188 718
в банках – резидентах Российской Федерации	5 835 145	4 271 420
в банках – резидентах иных стран	6 606 569	1 917 298
Итого денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях	245 892 894	189 049 464

Денежные средства с ограничением по их использованию отсутствуют.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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 01.10.2021	На 01.01.2021
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	32 784 990	34 862 094
- облигации банков-резидентов	14 313 608	10 196 792
- облигации банков-нерезидентов	2 205 000	2 163 531
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	58 522 813	52 333 796
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	83 118	91 455
Производные финансовые инструменты	19 591 354	17 050 319
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	127 500 883	116 697 987
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	210 442 310	166 496 752
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	473 568	6 316 963
- облигации Банка России	90 830 700	-
- облигации банков-резидентов	8 058 199	4 693 582
- облигации банков-нерезидентов	1 913 139	1 467 481
- облигации организаций-резидентов	24 704 626	26 200 172
- облигации организаций-нерезидентов	54 414 225	50 547 649
- облигации иностранных государств	4 405 305	-
Долевые ценные бумаги		
- акции и паи организаций-резидентов	127 322	127 729
Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	395 369 394	255 850 328
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	68 846 937	72 282 585
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 449 379	1 472 954
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	6 302 104	6 889 070
- облигации организаций-резидентов	7 458 378	18 353 047
Резерв на возможные потери	(9 738)	(59 703)
Корректировка резерва под ОКУ	(81 586)	(197 358)
Итого резерв под ОКУ	(91 324)	(257 061)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	15 118 537	26 458 010

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

12 Вложения в финансовые активы (продолжение)

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

	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18 057 168	19 107 367	-	-
Итого	18 057 168	19 107 367	-	-

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.10.2021 составляет 124 844 тыс. рублей (на 01.01.2021: 5 039 463 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги банков-резидентов, прочих резидентов и нерезидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.10.2021 на сумму 3 720 тыс. рублей, 120 246 тыс. рублей и 5 235 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 191 тыс. рублей (на 01.01.2021 долевые ценные бумаги банков-резидентов и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 25 865 тыс. рублей и 16 263 тыс. рублей соответственно, а также долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости на сумму 5 000 933 тыс. рублей).

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

По состоянию на 01.10.2021 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital на сумму 14 636 419 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2021: 10 727 554 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital. По состоянию на 01.10.2021 объем привлеченных средств от RSHB Capital, представленных субординированными обязательствами, составляет 37 794 301 тыс. рублей (на 01.01.2021: 37 591 958 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.

В течение девяти месяцев 2021 года Банк не реклассифицировал вложения в ценные бумаги между категориями.

13 Ссудная задолженность

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	-	110 012 738
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	78 721 834	163 296 590
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без первоначального признания	124 844	5 039 463
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 405 419 011	2 357 377 380
Кредиты физическим лицам, всего, в том числе:	621 429 354	563 206 381
- жилищные и ипотечные ссуды	390 793 755	357 776 475
- потребительские ссуды	230 365 978	205 231 504
- автокредиты	267 302	198 248
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ОКУ)	3 105 570 199	3 193 893 089
Резерв на возможные потери	(169 780 947)	(166 868 230)
Корректировка резерва под ОКУ	(118 200 166)	(127 204 722)
Итого резерв под ОКУ	(287 981 113)	(294 072 952)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 817 589 086	2 899 820 137
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*	56 772 572	83 185 607
Итого ссудная задолженность	2 874 361 658	2 983 005 744

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

По состоянию на 01.10.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 775 853 772 тыс. рублей или 24.5% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ (на 01.01.2021 совокупная сумма ссудной задолженности до вычета резерва под ОКУ, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 824 461 277 тыс. рублей или 25.8% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под ОКУ).

Определенные кредиты клиентам не отвечали критерию SPPI. Поэтому, эти кредиты, независимо от бизнес-модели, в рамках которой они отражаются, были классифицированы как финансовые активы по ССЧПУ. Сумма сформированного резерва на возможные потери под ссудную задолженность в соответствии с Положением Банка России № 590-П по кредитам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 01.10.2021 составила 2 187 336 тыс. рублей (на 01.01.2021: 2 366 732 тыс. рублей).

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности юридическим лицам в течение девяти месяцев 2021 года и девяти месяцев 2020 года, представлен ниже:

(в тыс. рублей)	За девять месяцев 2021 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	13 507 186	23 123 503	100 013 076	136 643 765
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	7 919 859	30 007 386	94 588 491	132 515 736
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	21 427 045	53 130 889	194 601 567	269 159 501
Переводы в Этап 1	2 554 562	(2 552 451)	(2 111)	-
Переводы в Этап 2	(38 030)	2 706 360	(2 668 330)	-
Переводы в Этап 3	(36 366)	(554 265)	590 631	-
Отчисления в резервы	(2 057 286)	10 955 266	12 647 207	21 545 187
Влияние изменений обменного курса	(40 370)	(520 372)	(94 709)	(655 451)
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(3 577 732)	(3 577 732)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	(2)	(2 475)	(24 001 016)	(24 003 493)
Резерв на возможные потери на 01.10.2021	14 671 242	36 618 405	86 217 887	137 507 534
Корректировка резерва под ОКУ на 01.10.2021	7 138 311	26 544 547	91 277 620	124 960 478
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2021	21 809 553	63 162 952	177 495 507	262 468 012

(в тыс. рублей)	За девять месяцев 2020 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	19 016 767	9 743 328	120 938 653	149 698 748
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	21 097 253	11 820 740	111 087 683	144 005 676
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	40 114 020	21 564 068	232 026 336	293 704 424
Переводы в Этап 1	2 952 523	(2 860 928)	(91 595)	-
Переводы в Этап 2	(856 828)	4 321 629	(3 464 801)	-
Переводы в Этап 3	(202 297)	(6 570 021)	6 772 318	-
Отчисления в резервы	10 936 623	(1 210 852)	15 252 210	24 977 981
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(2 610 504)	(2 610 504)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	(232 442)	(172 161)	(29 796 988)	(30 201 591)
Резерв на возможные потери на 01.10.2020	23 242 476	11 065 857	114 165 680	148 474 013
Корректировка резерва под ОКУ на 01.10.2020	29 469 123	4 005 878	103 921 296	137 396 297
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2020	52 711 599	15 071 735	218 086 976	285 870 310

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

Анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в отношении ссудной задолженности физическим лицам в течение девяти месяцев 2021 года и девяти месяцев 2020 года, представлен ниже:

(в тыс. рублей)	За девять месяцев 2021 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	9 586 692	604 660	22 098 263	32 289 615
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	(6 064 859)	404 211	(2 134 205)	(7 794 853)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	3 521 833	1 008 871	19 964 058	24 494 762
Переводы в Этап 1	557 068	(278 642)	(278 426)	-
Переводы в Этап 2	(85 561)	234 291	(148 730)	-
Переводы в Этап 3	(184 657)	(511 417)	696 074	-
Отчисления в резервы	547 495	638 669	1 739 052	2 925 216
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(649 198)	(649 198)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(1 645 398)	(1 645 398)
Резерв на возможные потери на 01.10.2021	9 897 560	495 243	21 561 306	31 954 109
Корректировка резерва под ОКУ на 01.10.2021	(5 541 382)	596 529	(1 883 874)	(6 828 727)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2021	4 356 178	1 091 772	19 677 432	25 125 382

(в тыс. рублей)	За девять месяцев 2020 года			
	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2020	7 760 047	406 281	30 577 754	38 744 082
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2020	(4 980 552)	584 682	(1 929 895)	(6 325 765)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2020	2 779 495	990 963	28 647 859	32 418 317
Переводы в Этап 1	333 621	(105 693)	(227 928)	-
Переводы в Этап 2	(88 740)	438 287	(349 547)	-
Переводы в Этап 3	(181 782)	(573 600)	755 382	-
Отчисления в резервы	1 952 041	689 679	3 339 312	5 981 032
Кредиты, списанные в отчетном периоде как безнадежные	-	-	(6 678 679)	(6 678 679)
Резерв под ОКУ по кредитам, уступленным в течение года	-	-	(2 235 350)	(2 235 350)
Резерв на возможные потери на 01.10.2020	8 769 633	643 132	24 381 016	33 793 781
Корректировка резерва под ОКУ на 01.10.2020	(3 974 998)	796 504	(1 129 967)	(4 308 461)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2020	4 794 635	1 439 636	23 251 049	29 485 320

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

	На 01.10.2021									
	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	Итого*
<i>(в тыс. рублей)</i>										
Кредиты юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и кредитным организациям, в том числе:	275 896 195	101 340 154	319 389 472	142 818 670	101 812 635	76 155 244	52 119 021	883 142 315	325 383 980	2 278 057 686
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	231 040	59 312 850	227 855 267	27 736 979	91 134 112	51 109 498	30 022 525	402 067 140	136 054 155	1 025 523 566
Обработывающие производства	969 372	17 552 586	37 885 740	41 219 502	6 875 331	13 319 478	18 914 076	115 367 111	146 142 103	398 245 299
Добыча полезных ископаемых	164 437 451	-	7	-	38 225	2 290 935	740 171	74 730 685	-	242 237 474
Деятельность финансовая и страховая	78 338 630	8 045 617	120 199	40 183 692	38	2 607	170	35 509 553	188	162 200 694
Деятельность профессиональная, научная и техническая	1 308 956	10 140 962	34 411 798	18 223 051	11 341	11 594	1 162	78 441 215	4 499	142 554 578
Строительство	50 208	139 753	1 187 734	12 582 426	848 280	98 345	194 202	93 310 989	19 851 129	128 263 066
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	10 359 316	1 881 945	9 822 034	2 548 640	2 009 182	6 776 902	1 805 558	19 599 562	17 300 642	72 103 781
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	3 940	18 378	2 198 145	211 394	691	801 267	36 375	55 085 520	1 061 152	59 416 862
Транспортировка и хранение	8 655 770	4 235 620	4 338 939	101 811	769 895	1 359 559	587	7 778 450	1 859 488	29 100 119
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	10 033 967	-	11	-	-	-	29 832	76 488	18 020	10 158 318
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	1 163	8 250	1 261 230	-	23 503	46 494	89	185 213	2 628 066	4 154 008
Деятельность в области информации и связи	1 503 918	4 107	621	8 803	-	-	-	1 677	4 953	1 524 079
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	-	304 218	-	9 060	339	168	928 148	-	1 241 933
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	-	309	-	85 264	1 017	369 601	47 705	459 536	963 432
Предоставление прочих видов услуг	-	86	93	-	-	312 102	25	6 385	43	318 734
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 464	-	3 127	2 372	7 196	24 402	4 480	222	6	44 269
Образование	-	-	-	-	-	-	-	6 148	-	6 148
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	-	-	-	517	705	-	104	-	1 326
Кредиты физическим лицам	9 184 831	35 744 371	130 670 399	70 827 468	21 022 100	93 709 451	34 165 859	166 198 549	34 780 944	596 303 972
Итого	285 081 026	137 084 525	450 059 871	213 646 138	122 834 735	169 864 695	86 284 880	1 049 340 864	360 164 924	2 874 361 658

* с учетом резерва под ОКУ

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

13 Ссудная задолженность (продолжение)

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

* с учетом резерва под ОКУ

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

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

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

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

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

- по кредитам, выданным в 2020 году, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Постановление Правительства РФ от 16.05.2020 № 696);
- по кредитам, выданным в 2021 году, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (Постановление Правительства РФ от 27.02.2021 № 279);
- по кредитам гражданам Российской Федерации (Постановление Правительства РФ от 23.04.2020 № 566; Постановление Правительства РФ от 26.11.2019 № 1514; Постановление Правительства РФ от 07.12.2019 № 1609).

Банк также участвует в государственной программе льготного кредитования инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма, создания и развития туристских кластеров, способствующих развитию туризма:

- Программа льготного кредитования в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 09.02.2021 № 141 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным по льготной ставке инвесторам для реализации инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма, создания и развития туристских кластеров, способствующих развитию внутреннего и въездного туризма, и о внесении изменения в Положение о Правительственной комиссии по развитию туризма в Российской Федерации».

Общая сумма полученных субсидий на 01.10.2021 составила 31 462 740 тыс. рублей (на 01.10.2020: 17 165 556 тыс. рублей). Субсидии признаются в учете, когда появляется обоснованная уверенность, что Банком будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Банк считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе процентных доходов по кредиту в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

15 Прочие активы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Нефинансовые активы		
Авансовые платежи за товары и услуги	4 175 332	3 649 305
Имущество, взысканное по договорам залога	507 715	479 593
Расчеты и предоплата по налогам	300 241	218 518
Требования по драгоценным металлам	165 671	191 523
Расчеты по договорам страхования	103 634	32 473
Аренда	67 075	113 078
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 765	175 949
Резерв на возможные потери	(238 640)	(122 939)
Итого нефинансовых активов	5 082 793	4 737 500
Финансовые активы		
Доверительное управление	56 280 873	84 502 766
Расчеты с прочими дебиторами	11 603 852	11 581 565
Госпошлины, штрафы, пени, неустойки	9 758 355	10 341 541
Начисленные комиссионные доходы	2 163 809	1 177 098
Расчеты по операциям с памятным монетами	1 306 495	387 018
Незавершенные расчеты по банковским картам	1 151 305	1 670 127
Требования к АСВ за выплаты вкладчикам	837 908	845 080
Расчеты с платежными системами	26 125	24 576
Прочее	786 288	1 134 400
Итого финансовых активов (до вычета резерва)	83 915 010	111 664 171
Резерв на возможные потери по финансовым активам	(21 413 492)	(21 793 507)
Корректировка резерва под ОКУ по финансовым активам	(4 785)	(12 504)
Итого резерв под ОКУ по финансовым активам	(21 418 277)	(21 806 011)
Итого прочих активов с учетом резерва	67 579 526	94 595 660

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

16 Средства кредитных организаций

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства на счетах кредитных организаций, всего, в том числе:	109 369 630	162 948 957
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	25 875 215	22 248 286
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	7 798 188	3 123 026
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	61 498 827	126 210 091
- до востребования	1 061 317	3 465 850
- до 30 дней	23 491 299	16 051 518
- от 31 до 180 дней	36 133 921	104 980 951
- от 181 до 1 года	-	76 303
- свыше 1 года	812 290	1 635 469
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	14 197 400	11 367 554
- до востребования	7 865 963	2 218 562
- до 30 дней	332	1 741 294
- от 31 до 180 дней	10 031	639 584
- свыше 1 года	6 321 074	6 768 114
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	52 789 884	87 104 642
- до 30 дней	1 311 992	39 297
- от 31 до 180 дней	10 606 775	38 035 846
- от 181 до 1 года	3 827 828	9 740 447
- свыше 1 года	37 043 289	39 289 052
Итого средств кредитных организаций и Банка России	162 159 514	250 053 599

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.

**Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года**

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	359 754 542	352 243 726
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 301 392 314	1 279 946 391
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	341 655 019	252 994 515
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 146 467 897	1 123 153 916
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 149 269 772	3 008 338 548

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	430 790 359	224 284 232
Средства внебюджетных фондов	5 645	100 326
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	63 174 485	47 943 670
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	756 490 851	955 666 622
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	50 930 974	51 951 541
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 301 392 314	1 279 946 391

Ниже приведено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности с учетом географической концентрации по состоянию на 01.10.2021 и 01.01.2021.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 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>										
По состоянию на 01.10.2021										
1. Всего по юридическим лицам-резидентам, в том числе:	765 713 776	29 078 086	103 692 329	162 931 808	33 699 927	107 524 642	44 623 891	303 406 082	56 348 179	1 607 018 720
добыча полезных ископаемых	174 125 931	416 573	3 889 418	154 773	692 044	11 611 270	2 988 955	749 230	165 322	194 793 516
обрабатывающие производства	7 441 204	1 418 156	15 223 524	8 935 609	2 656 597	24 157 826	13 061 714	37 392 982	6 959 557	117 247 169
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	2 671 718	4 550 390	28 064 202	14 556 361	8 082 536	22 194 071	8 208 728	51 336 536	27 577 346	167 241 888
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21 871 809	2 767 828	1 728 685	824 528	31 506	1 118 024	314 999	1 517 298	511 259	30 685 936
строительство	70 482	3 322 195	4 390 313	33 220 062	6 549 510	4 842 689	4 676 078	55 372 222	1 484 190	113 927 741
транспорт и связь	32 761 429	2 117 959	2 374 019	4 571 868	4 794 446	3 915 112	441 213	2 690 033	7 531 891	61 197 970
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	6 780 990	1 836 681	13 031 163	5 974 292	4 213 007	8 011 767	2 258 364	33 712 045	3 611 238	79 429 547
операции с недвижимым имуществом	65 557 826	7 134 732	14 644 766	39 096 271	1 865 901	18 829 980	5 660 815	33 966 119	3 448 990	190 205 400
аренда и представление услуг										
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	50 419 240	1 633 598	8 030 351	3 140 729	897 538	3 894 251	3 628 908	17 360 314	2 675 123	91 680 052
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	382 196 248	3 863	56 446	45 783 910	28 994	3 003 369	11 579	375 382	5 188	431 464 979
прочие виды деятельности	21 816 899	3 876 111	12 259 442	6 673 405	3 887 848	5 946 283	3 372 538	68 933 921	2 378 075	129 144 522
2. Нерезиденты	51 406 978	1 216 244	1 178 500	163 329	37 287	11 927	-	111 442	2 429	54 128 136
Итого	817 120 754	30 294 330	104 870 829	163 095 137	33 737 214	107 536 569	44 623 891	303 517 524	56 350 608	1 661 146 856

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

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

17 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (продолжение)

По состоянию на 01.10.2021 в составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлеченных субординированных обязательств от структурированной компании в рамках выпуска еврооблигаций в размере 37 794 301 тыс. рублей (на 01.01.2021: 37 591 958 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 01.10.2021 214 768 439 тыс. рублей (на 01.01.2021: 222 212 043 тыс. рублей).

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.

18 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Выпущенные облигации	259 285 890	262 784 799
Выпущенные векселя, всего, в том числе:	69 831 987	67 022 991
- дисконтные	48 457 550	49 355 505
- процентные	17 572 323	16 707 327
- беспроцентные	3 802 114	960 159
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	329 117 877	329 807 790

18.1 Выпущенные облигации

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	207 916 525	210 488 654
Итого выпущенных облигаций	207 916 525	210 488 654

По состоянию на 01.10.2021 выпущенные облигации состояли из облигаций, номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона до 12.87% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах (на 01.01.2021: номинированных в российских рублях, выпущенных на внутреннем рынке, со ставками купона до 12.87% годовых и сроками погашения в 2021-2038 годах).

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных на 01.10.2021 и на 01.01.2021 структурированной компанией еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

Валюта номинала	Номинальная стоимость в тыс. единиц валюты номинарования, в обращении	Дата выпуска	Дата погашения	Дата oferty	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
Доллары США*	500 000	16.10.2013	16.10.2023	-	8.5%	6 мес.

* субординированный выпуск.

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

18 Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)

18.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.10.2021 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 51 369 365 тыс. рублей (на 01.01.2021: 52 296 145 тыс. рублей).

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

На 01.10.2021

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Балансовая стоимость, в тыс. рублей	Год выпуска	Ставки купона, в процентах
Российские рубли	35 000	35 000 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 638 040	2018	9%
Евро	150	12 731 325	2019	5%

На 01.01.2021

Валюта номинирования	Номинальная стоимость, в миллионах единиц валюты номинирования, в обращении	Балансовая стоимость, в тыс. рублей	Год выпуска	Ставки купона, в процентах
Российские рубли	35 000	35 000 000	2016-2018	9.00%-14.50%
Доллары США	50	3 693 785	2018	9%
Евро	150	13 602 360	2019	5%

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

19 Процентные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	111 061 690	107 176 478
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	44 465 467	41 615 795
Ссудная задолженность кредитных организаций, включая векселя	5 295 417	6 104 921
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 560 780	2 449 347
Корреспондентские счета	4 520	8 257
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	11 854 697	10 906 200
Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	174 242 571	168 260 998
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	5 452 194	4 036 547
Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 259 658	1 376 500
Итого процентных доходов по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 711 852	5 413 047
Итого процентных доходов	181 954 423	173 674 045
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(50 628 484)	(49 782 592)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(46 446 135)	(50 228 990)
Выпущенные облигации	(15 612 377)	(16 549 958)
Срочные депозиты Банка России	(3 273 841)	(3 376 094)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(2 888 452)	(822 673)
Выпущенные векселя	(2 496 769)	(2 144 509)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(121 346 058)	(122 904 816)
Обязательства по аренде	(516 260)	(527 337)
Итого процентных расходов	(121 862 318)	(123 432 153)
Чистые процентные доходы	60 092 105	50 241 892

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 32.

20 Расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам

В таблице ниже представлен анализ изменений резервов по финансовым инструментам и прочим активам в отчете о финансовом результате:

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Ссудная задолженность*	23 513 265	31 149 779
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД**	166 597	325 107
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости***	(165 737)	74 237
Прочие финансовые активы	4 719 631	(7 763 616)
Обязательства кредитного характера по неиспользованным кредитным линиям	36 242	(323 071)
Итого расходы по кредитным убыткам	28 269 998	23 462 436
Прочие активы	115 701	144 050
Итого расходы по кредитным убыткам и резервам по прочим активам	28 385 699	23 606 486

*В статью включаются резервы по денежным средствам за 9 месяцев 2021 года в размере 4 358 тыс. рублей (создание резерва), за 9 месяцев 2020 года в размере 3 981 тыс. рублей (создание резерва).

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

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

21 Комиссионные доходы и расходы

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	8 171 084	8 275 370
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	5 208 351	4 423 250
Комиссия по эквайрингу и иным операциям с пластиковыми картами	2 662 592	2 247 797
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	2 481 675	2 028 226
Вознаграждение в рамках агентского договора	1 203 309	740 056
Комиссия за сопровождение/обслуживание клиента	423 741	933 388
Прочие	26 844	21 137
Итого комиссионных доходов	20 177 596	18 669 224
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(2 478 146)	(2 284 547)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(77 826)	(65 648)
Прочие	(36 003)	(20 013)
Итого комиссионных расходов	(2 591 975)	(2 370 208)
Чистый комиссионный доход	17 585 621	16 299 016

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

22 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Прочие операционные доходы		
Сделки уступки и приобретения прав требований	8 988 895	5 490 323
Переоценка кредитов по СС	5 248 322	5 082 346
Доверительное управление	1 859 667	3 657 638
Привлеченные депозиты	966 848	864 006
Страховое возмещение	830 480	715 445
Информационные и консультативные услуги	582 042	-
Основные средства и прочее имущество	488 590	369 854
Арендная плата	332 572	175 266
Учтенные векселя	150 000	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	435	20 304
Прочие	597 564	277 169
Итого операционных доходов	20 045 415	16 652 351
Операционные расходы		
Расходы на содержание персонала	(28 236 913)	(25 235 512)
Организационные и управленческие расходы	(9 113 907)	(8 064 021)
Амортизация основных средств и нематериальных активов и активов в форме права пользования	(5 404 345)	(4 532 685)
Сделки уступки прав требований	(4 331 604)	(8 827 638)
Переоценка кредитов по СС	(3 430 948)	(4 872 375)
Услуги связи и информационные услуги	(2 342 236)	(1 960 514)
Содержание основных средств и нематериальных активов	(1 894 812)	(1 786 844)
Налоги и сборы	(1 574 004)	-
Реклама и маркетинг	(1 280 473)	(631 104)
Арендная плата	(1 107 714)	(380 774)
Доверительное управление	(923 237)	(1 052 721)
Запасы и другие расходные материалы	(835 870)	(974 341)
Охрана	(491 849)	(628 769)
Операции с недвижимостью	(362 900)	(110 396)
Привлеченные депозиты	(21 036)	(8 185)
Прочие	(558 008)	(981 630)
Итого операционных расходов	(61 909 856)	(60 047 509)
Чистые операционные расходы	(41 864 441)	(43 395 158)

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(22 236 720)	(19 857 953)
Страховые взносы	(5 620 751)	(5 134 818)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(295 540)	(226 476)
Другие расходы на содержание персонала	(83 902)	(16 265)
Итого расходов на содержание персонала	(28 236 913)	(25 235 512)

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 девяти месяцев 2021 года Банком были совершены сделки уступки прав (требований) на общую сумму 30 621 207 тыс. рублей (в течение девяти месяцев 2020 года — 43 225 615 тыс. рублей), в том числе сумма по сделкам уступки прав (требований) с рассрочкой платежа 1 308 218 тыс. рублей (в период девяти месяцев 2020 года — 3 700 000 тыс. рублей).

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

В период девяти месяцев 2021 года изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства не происходило.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	За 9 месяцев 2021	За 9 месяцев 2020
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	1 928 348	1 902 105
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду - отражено, либо будет отражено позднее - после отчетной даты)	625 351	479 901
Отложенный налог на прибыль	1 803 641	(218)
Итого расход по налогу на прибыль	4 357 340	2 381 788
Прибыль до налогообложения	6 225 116	6 450 675
Расход по налогам, итого, в том числе:	3 731 989	3 193 173
налоги и сборы, относимые на расходы	-	1 290 522
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	6 225 116	5 160 153
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	1 245 023	1 032 031
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)	(851 074)	(793 831)
Налог на прибыль с доходов, облагаемых налогом на прибыль у источника выплаты	(75 504)	(167 584)
Уточнение отложенного налога за прошлые налоговые периоды	(87 188)	-
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	532 493	365 753
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	105 378	16 665
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	117 501	88 409
Прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	309 614	260 679
Изменение непризнанного налогового актива	3 593 590	1 945 419
Итого расход по налогу на прибыль (расчет)	4 357 340	2 381 788

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, не признанного в бухгалтерском учете на 01.10.2021 составила 35 701 670 тыс. рублей (на 01.01.2021: 30 826 747 тыс. рублей). Срок переноса убытков — бессрочный, за отчетные (налоговые) периоды с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года налоговая база по налогу не может быть уменьшена на сумму убытков, полученных в предыдущих налоговых периодах, более чем на 50 процентов.

25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале

25.1 Информация об изменениях в капитале Банка в течение отчетного периода

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

По состоянию на 01.10.2021 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 211 250 945 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 205 131 196 тыс. рублей).

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

По состоянию на 01.10.2021 года уставный капитал Банка составил 479 983 000 тыс. рублей (на 01.01.2021 — 469 983 000 тыс. рублей). За 9 месяцев 2021 года уставный капитал Банка увеличен на 10,0 млрд. рублей (на 2.1%) за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Банк России 30.09.2021 принял решение о государственной регистрации отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Рег. № 10103349B030D на 10,0 млрд. рублей.

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Основной капитал, в том числе:	404 307 834	406 417 849
– базовый капитал	352 938 469	354 121 704
– добавочный капитал	51 369 365	52 296 145
Дополнительный капитал	119 284 451	115 504 343
Итого собственные средства (капитал)	523 592 285	521 922 192

Снижение базового капитала в период девяти месяцев 2021 года связано с изменением финансового результата отчетного периода.

Увеличение дополнительного капитала в течение девяти месяцев 2021 года связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения Банка России № 646-П.

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

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

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

- базового капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 4.5%;
- основного капитала к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 6.0%;

25 Информация к статьям отчета об изменениях в капитале (продолжение)

- собственных средств (капитала) к сумме кредитного, операционного и рыночного рисков на уровне выше обязательного минимального значения, равного 8.0%;
- основного капитала к общей величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском (с учетом взвешивания активов по уровню риска 100%) на уровне выше обязательного минимального значения, равного 3.0%.

В течение девяти месяцев 2021 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 15.07.2020 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

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

(в процентах)	Минимально допустимое значение	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1),%	4.5	10.0	9.7
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2),%	6.0	11.5	11.2
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0),%	8.0	15.0	14.4
Норматив финансового рычага (Н1.4),%	3.0	9.9	10.0

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

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

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

26 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Денежные средства	58 809 730	66 419 199
Средства в Центральном банке Российской Федерации	145 815 709	91 442 584
Средства в кредитных организациях	12 441 714	6 188 718
Итого денежных средств и их эквивалентов	217 067 153	164 050 501

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 девять месяцев 2021	Денежные потоки за девять месяцев 2020
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	164 203 562	43 485 601
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(115 532 077)	(54 522 748)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	6 678 502	20 000 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(2 333 335)	12 140 841
Итого прирост	53 016 652	21 103 694

* 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Сегментный анализ

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 млн. рублей)</i>										
За девять месяцев 2021 года										
Выручка от внешних клиентов:	62 764	51 171	7 086	24 585	11 112	6 542	11 698	6 011	20 788	201 757
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	56 801	46 023	6 037	21 479	9 654	5 154	9 374	5 318	18 784	178 624
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	5 963	5 148	1 049	3 106	1 458	1 388	2 324	693	2 004	23 133
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	2 353	(3 762)	(787)	736	554	134	705	429	(500)	(138)
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(56 595)	(22 959)	(2 978)	(12 087)	(9 255)	(1 990)	(6 700)	(3 388)	(4 445)	(120 397)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	(6 574)	(18 065)	(1 217)	3 122	(1 770)	(1 500)	(224)	1 007	(3 165)	(28 386)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(35 997)	(2 498)	(674)	(1 771)	(759)	(665)	(1 170)	(393)	(835)	(44 762)
- Расходы на амортизацию	(2 091)	(332)	(80)	(263)	(107)	(132)	(206)	(54)	(121)	(3 386)
Прочие (расходы за вычетом прочих доходов)/доходы за вычетом прочих расходов *	(5 744)	2 062	(16)	436	218	48	329	94	724	(1 849)
Налог на прибыль	(3 732)	-	-	-	-	-	-	-	-	(3 732)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(43 525)	5 949	1 414	15 021	100	2 569	4 638	3 760	12 567	2 493
Межсегментные доходы/(расходы)**	24 460	3 234	(995)	(9 434)	2 526	(3 719)	(3 184)	(2 187)	(10 701)	-

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

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Сегментный анализ

28 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в млн. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За девять месяцев 2020 года										
Выручка от внешних клиентов:	49 756	47 293	7 593	23 387	11 932	6 669	10 642	5 373	20 741	183 386
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	48 658	41 596	6 407	20 419	10 609	5 366	8 511	4 761	18 337	164 664
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	1 098	5 697	1 186	2 968	1 323	1 303	2 131	612	2 404	18 722
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	(27 831)	27 730	15 011	(4 917)	(191)	(574)	(5 764)	(3 118)	8 563	8 909
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(56 065)	(24 769)	(3 434)	(13 002)	(8 290)	(2 168)	(6 751)	(3 146)	(4 426)	(122 051)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)	(1 676)	(10 028)	(346)	(3 337)	(1 780)	(2 777)	(2 079)	(1 604)	21	(23 606)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(31 345)	(2 098)	(600)	(1 605)	(674)	(635)	(1 185)	(365)	(782)	(39 289)
- Расходы на амортизацию	(1 769)	(252)	(57)	(199)	(87)	(114)	(172)	(44)	(89)	(2 783)
Прочие (расходы за вычетом прочих доходов)/доходы за вычетом прочих расходов*	(4 284)	519	(61)	181	(319)	(340)	443	3	1 670	(2 188)
Налог на прибыль	(1 903)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 903)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(73 348)	38 647	18 163	707	678	175	(4 694)	(2 857)	25 787	3 258
Межсегментные доходы/(расходы)**	73 541	(35 147)	(16 935)	57	423	(2 132)	1 814	2 835	(24 456)	-
Итого активов***										
На 01.10.2021	2 375 652	1 445 163	164 556	576 728	388 662	182 266	278 305	119 429	403 818	5 934 579
На 01.01.2021	3 279 930	1 709 743	244 666	648 705	421 208	209 256	315 573	152 938	479 372	7 461 391
Итого обязательств***										
На 01.10.2021	2 211 035	1 439 086	163 109	561 484	388 459	179 673	273 567	115 669	391 246	5 723 328
На 01.01.2021	3 075 417	1 709 617	244 633	648 480	421 104	209 233	315 471	152 938	479 366	7 256 259

* 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.

*** Активы и Обязательства отчетных сегментов раскрыты согласно данным ф.0409101. Обязательства представлены как итоговая сумма пассивных балансовых счетов за минусом статьи Собственные средства.

29 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.10.2021 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2021: 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 девяти месяцев 2021 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 01.10.2021 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

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 01.10.2021	На 01.01.2021
Неиспользованные кредитные линии	243 013 578	231 595 616
Аккредитивы	22 397 223	28 971 014
Рамбурсные обязательства	935 838	1 320 726
Резерв на возможные потери	(1 166 720)	(710 919)
Корректировка резерва под ОКУ	203 281	(216 278)
Итого резерв под ОКУ	(963 439)	(927 197)
Итого обязательств кредитного характера с учетом резерва	265 383 200	260 960 159
Гарантии исполнения обязательств	132 789 051	142 381 675
Неиспользованные лимиты по выдаче банковских гарантий	1 644 115	2 087 917
Резерв на возможные потери	(413 381)	(191 327)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств с учетом резерва	399 402 985	405 238 424

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Российские рубли	377 624 325	382 586 529
Доллары США	15 697 987	13 643 470
Евро	6 080 673	9 008 425
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	399 402 985	405 238 424

29 Условные обязательства (продолжение)

Анализ изменений ОКУ по неиспользованным кредитным линиям за девять месяцев 2021 года представлен ниже:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Резерв на возможные потери на 01.01.2021	672 750	9 522	28 647	710 919
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2021	220 659	24 142	(28 523)	216 278
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2021	893 409	33 664	124	927 197
Переводы в Этап 1	23 499	(23 499)	-	-
Переводы в Этап 2	(2 746)	2 746	-	-
Переводы в Этап 3	(577)	(4 114)	4 691	-
Влияние на ОКУ на конец периода в результате переводов между этапами в течение периода и изменение моделей и исходных данных, использованных для оценки ОКУ (включая расходы по новым выдачам и доходы от погашений)	48 332	(7 336)	(4 754)	36 242
Резерв на возможные потери на 01.10.2021	1 158 846	7 602	272	1 166 720
Корректировка резерва под ОКУ на 01.10.2021	(196 929)	(6 141)	(211)	(203 281)
Итого резерв под ОКУ на 01.10.2021	961 917	1 461	61	963 439

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.10.2021	На 01.01.2021
Долговые ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по соглашениям репо с банками	19 107 367	-
Активы предоставленные в качестве обеспечения по кредитным договорам с банками (включая Банк России)	6 151 658	7 430 038

По состоянию на 01.10.2021 обязательные резервы на счетах в Банке России на сумму 28 825 741 тыс. рублей (на 01.01.2021: 24 998 963 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

По состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 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 необращающимися на организованном рынке ПФИ и относятся ко 2-му уровню иерархии справедливой стоимости. Банком разработана соответствующая методика расчета справедливой стоимости ПФИ в соответствии с Указанием Банка России от 07.10.2014 N 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации».

Методика Банка по определению справедливой стоимости ПФИ включает в себя:

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

При определении справедливой стоимости ПФИ Банк основывается на наблюдаемых данных 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 процентные ставки и заключаются в целях управления процентным риском.

30 Производные финансовые инструменты (продолжение)

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

(в тыс. рублей)	На 01.10.2021		На 01.01.2021	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:				
- ценные бумаги	7 227 908	1 083 503	8 846 466	1 903 924
- валюта	7 227 585	883 395	8 579 732	1 594 321
- драгоценные металлы	323	192 303	120 033	164 322
- другие	-	7 805	-	-
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:			146 701	145 281
- валюта	96 412	95 788	20 440	20 188
- процентная ставка	71 088	58 374	3 868	1 232
- драгоценные металлы	23 561	35 320	12 827	14 972
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 763	2 094	3 745	3 984
- валюта	12 267 034	4 857 324	7 531 292	2 218 418
- процентная ставка	9 110 207	2 295 584	4 682 617	1 150 320
- драгоценные металлы	3 130 185	2 561 740	2 848 675	1 067 563
Валютно-процентный своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	26 642	-	-	535
- процентная ставка	-	-	652 121	1 273 946
- процентная ставка	-	-	652 121	1 273 946
Итого	19 591 354	6 036 615	17 050 319	5 416 476

По состоянию на 01.10.2021 и на 01.01.2021 у Банка не было валютных свопов с одним контрагентом, справедливая стоимость которых превышала 10% капитала Банка.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Справедливая стоимость финансовых инструментов

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 01.10.2021		На 01.01.2021	
	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость*	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	58 809 730	58 809 730	66 419 199	66 419 199
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	174 641 450	174 641 450	116 441 547	116 441 547
Средства в других банках	12 441 714	12 441 714	6 188 718	6 188 718
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	78 336 410	78 336 410	272 890 638	272 890 638
- Кредиты корпоративным клиентам	2 142 948 703	2 123 942 487	2 088 217 881	2 082 205 038
- Кредиты физическим лицам	596 303 973	590 270 085	538 711 618	544 166 559
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 446 972	1 405 436	1 470 450	1 523 286
- Облигации субъектов Российской Федерации	6 294 416	6 354 063	6 880 544	7 177 009
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	7 377 149	7 400 616	18 107 016	18 441 605
Прочие финансовые активы	6 215 860	6 215 860	5 355 394	5 355 394
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	3 084 816 377	3 059 817 851	3 120 683 005	3 120 808 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	635 923 722	635 923 722	540 236 688	540 236 688
Итого финансовых активов	3 720 740 099	3 695 741 573	3 660 919 693	3 661 045 681
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	494 588 864	494 941 167	354 211 672	354 437 775
- прочие юридические лица	1 166 557 992	1 170 533 397	1 277 978 445	1 285 713 511
- физические лица	1 488 122 916	1 484 898 673	1 376 148 431	1 392 357 936
Выпущенные векселя	69 831 987	69 831 987	67 022 991	67 022 991
Выпущенные облигации	259 285 890	268 170 066	262 784 799	282 911 808
Прочие финансовые обязательства	12 580 677	12 580 677	12 476 118	12 476 118
Итого финансовых обязательств, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	3 490 968 326	3 500 955 967	3 350 622 456	3 394 920 139
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	6 036 615	6 036 615	5 416 476	5 416 476
Итого финансовых обязательств	3 497 004 941	3 506 992 582	3 356 038 932	3 400 336 615

*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; активы, переданные в доверительное управление; 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)

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

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

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

- (i) Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- (ii) Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно;
- (iii) Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

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

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

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.10.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 600 101	51 309 428	56 772 572	164 682 101
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	358 768 392	36 473 680	127 322	395 369 394
Производные финансовые инструменты	-	19 591 354	-	19 591 354
Офисные здания и помещения	-	-	29 400 837	29 400 837
Прочие финансовые активы	24 239 134	32 041 739	-	56 280 873
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	58 809 730	-	58 809 730
Средства кредитной организации в Банке России	-	145 815 709	28 825 741	174 641 450
Средства в других банках	-	12 441 714	-	12 441 714
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 792 548 982	2 792 548 982
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	11 705 447	3 454 668	-	15 160 115
Прочие финансовые активы	-	-	6 215 860	6 215 860
Итого финансовых и нефинансовых активов	451 313 074	359 938 022	2 913 891 314	3 725 142 410
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	6 036 615	-	6 036 615
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	-	162 127 276	-	162 127 276
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	85 416 046	3 064 957 191	3 150 373 237
Выпущенные векселя	-	-	69 831 987	69 831 987
Выпущенные облигации	159 762 273	108 407 793	-	268 170 066
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 580 677	12 580 677
Итого финансовых обязательств	159 762 273	361 987 730	3 147 369 855	3 669 119 858

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Справедливая стоимость финансовых инструментов

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже приведена разбивка финансовых и нефинансовых инструментов по уровням иерархии справедливой стоимости по состоянию на 01.01.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	63 862 051	35 785 617	83 185 607	182 833 275
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	254 605 530	1 116 203	128 595	255 850 328
Производные финансовые инструменты	-	17 050 319	-	17 050 319
Офисные здания и помещения	-	-	29 227 378	29 227 378
Прочие финансовые активы	50 919 565	33 583 201	-	84 502 766
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	66 419 199	-	66 419 199
Средства кредитной организации в Банке России	-	91 442 584	24 998 963	116 441 547
Средства в других банках	-	6 188 718	-	6 188 718
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 899 262 235	2 899 262 235
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	19 466 576	7 675 324	-	27 141 900
Прочие финансовые активы	-	-	5 355 394	5 355 394
Итого финансовых и нефинансовых активов	388 853 722	259 261 165	3 042 158 172	3 690 273 059
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	5 416 476	-	5 416 476
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций и Центрального банка Российской Федерации	-	249 269 140	-	249 269 140
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	85 684 993	2 946 824 229	3 032 509 222
Выпущенные векселя	-	-	67 022 991	67 022 991
Выпущенные облигации	165 923 373	116 988 435	-	282 911 808
Прочие финансовые обязательства	-	-	12 476 118	12 476 118
Итого финансовых обязательств	165 923 373	457 359 044	3 026 323 338	3 649 605 755

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2021	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.10.2021
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	83 185 606	4 174 561	3 086 415	(33 674 010)	56 772 572

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.01.2020	Итого доходы	Поступления	Выбытия	На 01.10.2020
Финансовые активы					
Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	55 790 959	136 137	30 887 694	(1 350 549)	85 464 241

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Справедливая стоимость финансовых инструментов

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, за девять месяцев 2021 составляет:

<i>(в тыс. рублей)</i>	за девять месяцев 2021		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованный убыток**	
Итого доходы/(расходы)*	2 390 540	1 784 021	4 174 561

* Доходы/Реализованная прибыль отражаются в Отчете о финансовых результатах по статьям: «Процентные доходы», «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

** Нереализованный убыток включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 326 748 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Прибыль или убыток по финансовым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости, относящимся к 3 Уровню иерархии, за девять месяцев 2020 составляет:

<i>(в тыс. рублей)</i>	за девять месяцев 2020		Итого
	Реализованная прибыль	Нереализованный убыток**	
Итого доходы/(расходы)*	2 205 133	(2 068 996)	136 137

* Доходы/Реализованная прибыль отражаются в Отчете о финансовых результатах по статьям: «Процентные доходы», «Прочие операционные доходы» и «Операционные расходы».

** Нереализованный убыток включает валютную переоценку кредитов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 6 281 436 тыс. рублей, отраженные в Отчете о финансовых результатах по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты».

Кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

По состоянию на 01.10.2021 при увеличении/снижении ставки дисконтирования на 1% балансовая стоимость кредитов уменьшится на 1 847 577 тыс. рублей/увеличится на 1 958 237 тыс. рублей (на 01.01.2021: уменьшится на 2 938 867 тыс. рублей/увеличится на 3 040 572 тыс. рублей). Диапазон применяемых ставок дисконтирования варьируется от 3.72% до 11.84% (на 01.01.2021: от 3.81% до 11.42%).

Ниже приведены переводы финансовых активов между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, произошедшие в течение девяти месяцев 2021 года.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	-	137 056
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	3 937 558	-
Итого переводов финансовых активов	3 937 558	137 056

31 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
<i>(в тыс. рублей)</i>		
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	3 570 594	-
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	1 519 973	208 522
Итого переводов финансовых активов	5 090 567	208 522

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.

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

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

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01.10.2021.

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	29 400 837	Сравнительный подход	Скидка на торг	0.06	0.21

В таблице ниже представлена количественная информация о чувствительности справедливой стоимости активов, отнесенных к Уровню 3 иерархии справедливой стоимости, к изменениям существенных ненаблюдаемых исходных данных на 01.01.2021.

Активы	Справедливая стоимость, в тыс. рублей	Метод оценки	Используемые допущения		
			Допущение	Мин	Макс
Офисные здания и помещения	29 227 378	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 01.10.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	180 668 023	180 668 023	-
Банк России	174 641 450	174 641 450	-
Кредитные организации	6 026 573	6 026 573	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	165 755 365	127 937 547	37 813 173
Банк России	-	-	-
Кредитные организации	11 778 260	11 778 260	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(7 351)	(7 351)	-
Клиенты, всего, в том числе:	198 116 606	132 131 409	65 980 539
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 658	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(44 132 150)	(15 964 771)	(28 167 366)
резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(13)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	66 458 881	66 375 763	83 118
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	32 784 990	32 784 990	-
Ценные бумаги компаний и банков	23 898 452	23 815 334	83 118
Производные финансовые инструменты - активы	9 775 439	9 775 439	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	348 821 923	334 185 504	14 636 419
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	210 442 310	210 442 310	-
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	90 830 700	90 830 700	-
Ценные бумаги компаний и банков	47 548 913	32 912 494	14 636 419
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	8 461 782	8 461 782	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 449 379	1 449 379	-
Ценные бумаги компаний и банков	7 029 040	7 029 040	-
Резерв под ОКУ	(16 637)	(16 637)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	68 407 636	-	68 407 636
Акции, паи и прочие участия	105 059 866	-	105 059 866
Резерв под обесценение	(36 652 230)	-	(36 652 230)
Прочие активы, всего, в том числе:	931 295	931 295	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	837 908	837 908	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	877 524 371	857 885 469	13 823 689
Банк России	52 789 884	52 789 884	-
Кредитные организации	40 191 440	40 191 440	-
Клиенты, всего, в том числе:	784 543 047	764 904 145	13 823 689
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	5 815 213	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	2 018 277	2 018 277	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	436 480 135	436 480 135	-
Гарантии исполнения обязательств	9 222 406	9 222 406	-
Гарантии полученные	99 952 850	99 952 850	-

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Операции со связанными сторонами

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 01.01.2021.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	120 589 235	120 589 235	-
Банк России	116 441 547	116 441 547	-
Кредитные организации	4 147 688	4 147 688	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	399 466 854	370 442 477	29 011 063
Банк России	110 012 738	110 012 738	-
Кредитные организации	75 303 173	75 303 173	-
Резерв под ОКУ по кредитным организациям	(32 533)	(32 533)	-
Клиенты, всего, в том числе:	258 172 939	199 979 658	58 179 956
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	13 325	-	-
Резерв под ОКУ по клиентам, всего, в том числе:	(43 989 463)	(14 820 559)	(29 168 893)
Резерв под ОКУ по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(11)	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	75 608 940	75 517 485	91 455
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	34 862 089	34 862 089	-
Ценные бумаги компаний и банков	29 244 266	29 152 811	91 455
Производные финансовые инструменты - активы	11 502 585	11 502 585	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	190 352 730	190 352 730	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	166 495 549	166 495 549	-
Ценные бумаги компаний и банков	23 857 181	23 857 181	-
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	14 226 020	14 226 020	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 472 954	1 472 954	-
Ценные бумаги компаний и банков	12 785 610	12 785 610	-
Резерв под ОКУ	(32 544)	(32 544)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	72 170 618	-	72 170 618
Акции, паи и прочие участия	105 397 011	-	105 397 011
Резерв под обесценение	(33 226 393)	-	(33 226 393)
Прочие активы, всего, в том числе:	977 147	977 147	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	845 693	845 693	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	887 695 298	872 578 896	10 916 119
Банк России	87 104 648	87 104 648	-
Кредитные организации	80 903 008	80 903 008	-
Клиенты, всего, в том числе:	719 687 642	704 571 240	10 916 119
ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	4 200 283	-	-
Производные финансовые инструменты - обязательства	624 254	624 254	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	372 591 574	372 591 574	-
Гарантии исполнения обязательств	10 939 838	10 939 838	-
Гарантии полученные	78 349 346	78 349 346	-

Единственными операциями с акционером в течение девяти месяцев 2021 года были выплата налогов и получение субсидий по государственным программам льготного кредитования.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Операции со связанными сторонами

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, контролируруемыми российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за период девяти месяцев 2021 года.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	2 584	2 584	-
Кредитные организации	2 584	2 584	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	3 949 471	3 949 471	-
Банк России	2 372 407	2 372 407	-
Кредитные организации	1 577 064	1 577 064	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	5 920 936	4 881 640	1 038 561
Компании	5 920 201	4 881 640	1 038 561
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	735	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	12 761 735	12 418 555	343 180
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	2 045 109	2 045 109	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	7 358 708	7 358 708	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	3 357 918	3 014 738	343 180
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(1 135 831)	(1 135 831)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(883 165)	(883 165)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(252 666)	(252 666)	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	136 593	133 392	3 201
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	(43 831)	(43 831)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	386 787	386 787	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(206 363)	(209 564)	3 201
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	7 132	7 132	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	99	99	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	7 033	7 033	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	35 073	35 073	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(2 730 133)	(2 730 133)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	(4 746 573)	(4 746 573)	-
Банка России	(3 276 732)	(3 276 732)	-
Кредитные организации	(1 469 841)	(1 469 841)	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	(24 866 986)	(24 448 963)	(260 638)
Компании	(24 709 601)	(24 448 963)	(260 638)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	(157 385)	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(5 479 845)	(3 118 284)	(2 361 561)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	(21 273)	(5)	(21 268)
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	(4 802 881)	(4 802 881)	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(4 802 881)	(4 802 881)	-

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за девять месяцев 2021 года
Операции со связанными сторонами

32 Операции со связанными сторонами (продолжение)

В таблице ниже раскрываются сведения о доходах/расходах от операций со связанными сторонами, контролируруемыми российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями за период девяти месяцев 2020 года.

<i>(в тыс. рублей)</i>	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Процентные доходы по денежным средствам, всего, в том числе:	599	599	-
Кредитные организации	599	599	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	4 808 868	4 808 868	-
Банк России	2 752 004	2 752 004	-
Кредитные организации	2 056 864	2 056 864	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	11 284 806	10 939 097	342 140
Компании	11 281 237	10 939 097	342 140
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	3 569	-	-
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	12 771 603	12 269 842	501 761
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	263 267	263 267	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	8 062 670	8 062 670	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	4 445 666	3 943 905	501 761
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(37 095)	(37 095)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(131 210)	(131 210)	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	94 115	94 115	-
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	1 360 652	1 234 209	126 443
Ценные бумаги, выпущенные Банком России	878	878	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	869 071	869 071	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	490 703	364 260	126 443
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	2 754	2 754	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	8 928	8 928	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(6 174)	(6 174)	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	6 999	6 999	-
Чистые расходы по операциям с производными финансовыми инструментами	(3 707 140)	(3 707 140)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	(3 732 915)	(3 732 915)	-
Банка России	(3 380 915)	(3 380 915)	-
Кредитные организации	(352 000)	(352 000)	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	(26 778 436)	(26 253 704)	(358 503)
Компании	(26 612 207)	(26 253 704)	(358 503)
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники и аффилированные лица	(166 229)	-	-
Процентные расходы по субординированным обязательствам	(5 331 401)	(3 045 521)	(2 285 880)
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	(25 231)	(25)	(25 206)
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	(4 863 915)	(4 863 915)	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	(4 863 915)	(4 863 915)	-

Примечания с 1 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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 девять месяцев 2021 года	За девять месяцев 2020 года
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	325 349	421 133
выплата заработной платы	190 988	184 833
единовременные выплаты	109 890	207 720
прочие краткосрочные вознаграждения	24 471	28 580
Долгосрочные вознаграждения	7 979	361 451
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	333 328	782 584
Страховые отчисления и выплаты социального характера	57 944	66 604

Заместитель Председателя Правления



(Handwritten signature)

К.Ю. Стырин

Заместитель Председателя Правления
 главный бухгалтер

(Handwritten signature)

Е.А. Романькова

12 ноября 2021 года