

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества
«Российский Сельскохозяйственный банк»
за 1 квартал 2019 года
Май 2019 г.

1 Введение

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность и пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее — «Банк» или сокращенное фирменное наименование — АО «Россельхозбанк») по состоянию на 01.04.2019 года и за 1 квартал 2019 года, подготовлены по российским правилам бухгалтерского учета в соответствии с требованиями следующих нормативных актов Банка России:

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

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

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

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

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

Настоящая промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность:

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

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

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

2 Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

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

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

2 Общая информация о Банке (продолжение)

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года изменений в составе филиальной сети Банка не происходило.

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

Изменений в части наименования Банка и юридического адреса в течение 1 квартала 2019 года не происходило.

Численность персонала Банка по состоянию на 01.04.2019 составила 26 624 человека (на 01.01.2019 года — 26 715 человека).

2.1 Информация об органах управления Банка

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

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

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

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

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

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

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

2 Общая информация о Банке (продолжение)

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

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

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

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

Банк является головной организацией банковской группы.

Основными дочерними компаниями Банка являются RSHB Capital S.A. (структурированная компания, зарегистрированная для выпуска еврооблигаций для Банка), общество с ограниченной ответственностью «РСХБ Управление Активами» (доля участия Банка составляет 100%), страховая компания акционерное общество «Страховая компания «РСХБ-Страхование» (доля участия Банка составляет 100%). Кроме основных дочерних компаний Банка в группу также входят 32 компании, в основном работающие в сельском хозяйстве и других отраслях, с долей участия от 75% до 100%, в том числе общество с ограниченной ответственностью «Торговый дом «Агроторг» с долей участия Банка 100%. По состоянию на 01.04.2019 у Банка также есть вложения в 6 паевых инвестиционных фондов.

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

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

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

Сведения о сопоставимости данных бухгалтерского баланса — формы 0409806 с данными Раздела 1 формы 0409808, информация об операциях с контрагентами — нерезидентами, информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, а также сведения об обремененных и необремененных активах по Банку и Банковской группе подлежат раскрытию в отчете по рискам на ежеквартальной основе.

3 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

В течение 1 квартала 2019 года, произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- официальный курс доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 69.4706 рублей за доллар США до 64.7347 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России не изменилась и составила 7.75% годовых;
- индекс фондовой биржи РТС вырос с 1 068.7 пунктов до 1 198.1 пунктов.

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

В течение 1 квартала 2019 года решений о выплате дивидендов акционерам Банка не принималось.

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

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

Банк в 1 квартале 2019 года продолжал работу по финансовой поддержке сельхозпроизводителей и оказанию финансовых услуг, в том числе в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг. За период с начала 2019 года Банком увеличен кредитный портфель на 2,5% — до 2 210,4 млрд. рублей на 01.04.2019, в том числе в сегменте АПК — на 3,7% до 1 258,9 млрд. рублей.

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

По состоянию на 1 апреля 2019 года валюта баланса Банка составила 3 285,8 млрд. рублей, что на 52,6 млрд. рублей, или на 1,58%, меньше показателя на 1 января 2019 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, доля которой по состоянию на 1 апреля 2019 года составляет 72,2% (2 371,8 млрд. рублей) от общего объема активов Банка.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. За 1 квартал 2019 года их доля составила 87,9% в общем объеме обязательств Банка (на 01.01.2019 года — 83,5%). Объем клиентских средств за первый квартал 2019 года увеличился на 9,4% и составил 2 765,7 млрд. рублей (на 01.01.2019 — 2 527,1 млрд. рублей). Увеличение клиентских средств связано с приростом средств на счетах юридических лиц на 205,9 млрд. рублей (на 14,03%), а также на депозитных счетах физических лиц на 32,8 млрд. рублей (на 3,09%) по сравнению с показателями на 1 января 2019 года.

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно снизилась с 6,2% до 2,8%, выпущенных долговых ценных бумаг снизилась с 8,7% до 8,4%.

Процентные доходы Банка в 1 квартале 2019 года составили 62,7 млрд. рублей и увеличились на 3,0 млрд. рублей (на 5,03%) по сравнению с 1 кварталом 2018 года.

Процентные расходы Банка в 1 квартале 2019 года составили 45,4 млрд. рублей, что на 1,6 млрд. рублей (на 3,56%) выше по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

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

Комиссионные доходы Банка уменьшились по сравнению с 1 кварталом 2018 года на 0,1 млрд. рублей (на 1,75%) и составили 5,3 млрд. рублей.

Комиссионные расходы уменьшились на 0,1 млрд. рублей и составили 0,5 млрд. рублей (за 1 квартал 2018 года — 0,6 млрд. рублей).

В целом чистые процентные и комиссионные доходы Банка за 1 квартал 2019 года составили 22,1 млрд. рублей, увеличившись на 1,4 млрд. рублей (на 6,98%) по сравнению с аналогичным периодом 2018 года.

Операционные расходы Банка по сравнению с 1 кварталом 2018 года снизились на 16,78% и составили 21,1 млрд. рублей.

Чистая прибыль Банка за 1 квартал 2019 год составила 5,6 млрд. рублей (за 1 квартал 2018 года — 0,5 млрд. рублей).

5 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

5.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Функциональной валютой Банка и валютой представления отчетности является национальная валюта Российской Федерации — российский рубль. По состоянию на 1 апреля 2019 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 64.7347 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 года: 69.4706 рублей за 1 доллар США), 72.723 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 года: 79.4605 рублей за 1 евро).

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

В течение 1 квартала 2019 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с принципами и методами, предусмотренными Положением Банка России от 27.02.2018 № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее — Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

Преемственность входящего баланса (остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода);

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

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

Резервы под кредитные риски и иные резервы. В течение 1 квартала 2019 года Банк, помимо оценочных резервов под кредитные убытки, описанных ниже, продолжал отражать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ссудной задолженности в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Банк также создавал резервы на возможные потери (кроме резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности) в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»; Указанием Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон» и Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями». Для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения вложений Банка в доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых организаций, Банк применял критерии, определенные Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 36 «Обесценение активов».

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

В связи с вступлением в силу с 1 января 2019 года изменений в Положении № 579-П, а также с началом действия Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и

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

представлению денежных средств», Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» утверждена и введена в действие с 1 января 2019 года Учетная политика АО «Россельхозбанк» в новой редакции с учетом следующих существенных изменений на 2019 год, применяемых перспективно:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и внутренней методикой Банка. Метод ЭПС может не применяться в следующих случаях:

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

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

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

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

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

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

Переоценка активов и обязательств в иностранной валюте. Активы (требования) и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании официального курса иностранных валют, установленных Банком России (далее — официальный курс), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно.

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

Указанная переоценка отражается на символах по учету доходов/расходов от переоценки средств в иностранной валюте.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы могут быть классифицированы в следующие категории оценки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года изменения в Учетную политику не вносились.

5.3 Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9

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

(в тыс. рублей)	Примечание	Категория оценки по РСБУ На 01.01.2019	Категория оценки по МСФО (IFRS) 9	Сумма на 01.01.2019	Реклассификация и признание процентов с внебаланса	Изменение резерва по МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IFRS) 37	Изменение оценки (прочее)	Сумма на 01.01.2019
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	150 180 112	-	-	-	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	91 933 648	-	-	-	91 933 648
Средства в кредитных организациях		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	10 998 195	-	-	-	10 998 195
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	27 644 528	26 671 235	-	(612 065)	53 703 698
в т.ч. ссудная задолженность, оцениваемая по справедливой стоимости через прибыль или убыток	A	-	ССЧПУ (обязательно)	-	26 671 235	-	85 235	26 756 470
Чистая ссудная задолженность		Займы и дебиторская задолженность	Амортизированная стоимость	2 319 581 861	13 358 540	(172 170 079)	(16 619 591)	2 144 150 731
в т.ч. признание процентов, ранее учитываемых на внебалансовых счетах				-	36 422 602	-	-	36 422 602
в т.ч. признание резерва по процентам, ранее учитываемых на внебалансовых счетах				-	(26 828 671)	-	-	(26 828 671)
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		Имеющиеся в наличии для продажи	ССЧПСД	477 076 871	(32 583 764)	-	7 700	444 500 807
Инвестиции в дочерние и зависимые организации				-	32 583 764	(18 718 343)	-	13 865 421
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		Удерживаемые до погашения	Амортизированная стоимость	55 513 518	-	(161 797)	9 001	55 360 722
Требование по текущему налогу на прибыль				2 188	-	-	-	2 188
Отложенный налоговый актив				19 140 323	-	-	-	19 140 323
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы				46 554 697	-	-	-	46 554 697

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			546 475	-	-	-	546 475
Прочие активы			139 275 725	(30 435 844)	-	(2 331 879)	106 508 002
в т.ч. начисленные проценты, реклассифицируемые в ссудную задолженность			69 474 021	(69 474 021)	-	-	-
в т.ч. резерв под начисленные проценты, реклассифицируемые в ссудную задолженность			(39 038 177)	39 038 177	-	-	-
Итого активы			3 338 448 141	9 593 931	(191 050 219)	(19 546 834)	3 137 445 019
Обязательства							
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	71 132 660	-	-	(23 114 243)	48 018 417
Средства кредитных организаций	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	115 956 404	-	-	-	115 956 404
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	2 527 057 237	-	-	-	2 527 057 237
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	ССЧПУ	ССЧПУ (обязательно)	9 081 405	-	-	-	9 081 405
Выпущенные долговые обязательства	Финансовые обязательства	Амортизированная стоимость	263 302 220	-	-	(971 129)	262 331 091
Обязательства по текущему налогу на прибыль			590 051	-	-	-	590 051
Отложенное налоговое обязательство			328 302	-	-	-	328 302
Прочие обязательства			36 521 078	-	-	238	36 521 316
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			1 423 611	-	379 583	-	1 803 194
Итого обязательства			3 025 392 968	-	379 583	(24 085 134)	3 001 687 417

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

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

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

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

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

	Резервы на возможные потери на 01.01.2019	Отражение резерва по РСБУ при переходе на МСФО (IFRS) 9	Реклассификация резерва по начисленным процентам	Отражение резерва по МСФО (IFRS) 9 / МСФО (IFRS) 37 на 01.01.2019	Итого ОКУ по МСФО (IFRS) 9 на 01.01.2019
<i>(в тыс. рублей)</i>					
Резерв под обесценение финансовых активов					
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность	(150 342 378)	(6 146 240)	(65 866 848)	(172 170 079)	(394 525 545)
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(9 001)	9 001	-	(161 797)	(161 797)
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(668 308)	7 700	-	(1 280 339)	(1 940 947)
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	(8 102 309)	-	-	(18 718 343)	(26 820 652)
Прочие активы	(39 068 859)	(21 966 871)	65 866 848	-	4 831 118
Итого резерв под обесценение финансовых активов	(198 190 855)	(28 096 410)	-	(192 330 558)	(418 617 823)
Резерв под обесценение финансовых обязательств					
Условные обязательства кредитного характера	(1 423 611)	-	-	(379 583)	(1 803 194)
Итого резерв под обесценение финансовых активов и обязательства кредитного характера	(199 614 466)	(28 096 410)	-	(192 710 141)	(420 421 017)

6 Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

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

В процессе применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало

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

оценки при определении сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Признание отложенного налогового актива. Признание отложенного налогового актива осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 25.12.2013 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и внутренними документами Банка на основании профессионального суждения.

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

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

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

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

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

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

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

7.1 Денежные средства

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

(в тыс. рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Наличные денежные средства	126 202 471	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе:	128 770 298	91 933 648
средства на корреспондентских счетах	107 680 090	71 282 897
обязательные резервы	21 090 208	20 650 751
Средства в кредитных организациях (на корреспондентских счетах) за вычетом резервов всего, в том числе:	3 361 802	10 998 195
в банках – резидентах Российской Федерации	2 037 021	8 436 081
в банках – резидентах иных стран	1 324 781	2 562 114
Итого денежных средств и средств в Банке России и кредитных организациях	258 334 571	253 111 955

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

7.2 Вложения в финансовые активы

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

(в тыс. рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	14 584 940	14 851 350
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	-	-
- облигации Банка России	-	-
- облигации банков-резидентов	197 998	-
- облигации банков-нерезидентов	1 785 000	-
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	11 197 698	1 863 609
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	2 192 967	-
Долевые ценные бумаги		
- акции банков-резидентов	-	-
- акции и паи нефинансовых организаций-резидентов	137 588	-
Производные финансовые инструменты	10 829 359	10 929 569
Итого вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	40 925 550	27 644 528
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (2018: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)		
Долговые ценные бумаги		
- облигации Российской Федерации	169 393 648	192 458 575
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	4 083 171	10 124 058
- облигации Банка России	70 402 000	105 808 950
- облигации банков-резидентов	4 489 110	9 000 558
- облигации банков-нерезидентов	4 648 591	3 606 466
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	23 754 970	40 251 317
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	47 078 009	82 369 759
Долевые ценные бумаги		
- акции банков-резидентов	-	196 250
- акции и паи нефинансовых организаций-резидентов	123 780	555 902

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

Итого чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход (2018: чистые финансовые вложения, имеющиеся в наличии для продажи)	323 973 279	444 371 835
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	67 344 184	32 705 036
Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости		
Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:		
- облигации Российской Федерации	1 711 063	1 738 157
- облигации субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	16 048 056	16 096 980
- облигации Банка России	-	-
- облигации банков-резидентов	-	900 048
- облигации банков-нерезидентов	-	-
- облигации нефинансовых организаций-резидентов	40 758 466	36 787 334
- облигации нефинансовых организаций-нерезидентов	-	-
Резерв под обесценение	(187 785)	(9 001)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (2018: чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	58 329 800	55 513 518

(в тыс. рублей)		На 01.04.2019		На 01.01.2019	
№ п/п	Виды ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа*	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения	Объем привлеченных средств	Объем ценных бумаг, переданных в качестве обеспечения
1	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	35 667 826	40 359 135
3	Долговые ценные бумаги по амортизированной стоимости (2018: Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения)	-	-	-	-
4	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-
5	Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2018: Долевые бумаги, имеющиеся в наличии для продажи)	-	-	-	-
6	Итого	-	-	35 667 826	40 359 135

* без учета операций «РЕПО в РЕПО»

Объем денежных средств, предоставленных Банком по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи, по состоянию на 01.04.2019 составляет 5 225 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 1 127 тыс. рублей). В качестве обеспечения по таким договорам получены долевые ценные бумаги кредитных организаций и прочих резидентов, оцениваемые по справедливой стоимости, по состоянию на 01.04.2019 на сумму 4 863 тыс. рублей и 1 155 тыс. рублей соответственно (по состоянию на 01.01.2019 – 128 тыс. рублей и 1 212 тыс. рублей).

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 в портфеле долговых ценных бумаг Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, находятся субординированные вложения в облигации RSHB Capital S.A. на сумму 7 661 089 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 – 7 470 561 тыс. рублей).

Банк предоставляет гарантии в отношении всех обязательств структурированной компании RSHB Capital S.A. По состоянию на 01.04.2019 объем привлеченных средств от RSHB Capital S.A., представленных субординированными обязательствами, составляет 33 628 328 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 35 350 404 тыс. рублей). Банк не оказывал иной финансовой поддержки структурированной компании. В настоящее время Банк не имеет иных обязательств или намерений оказывать финансовую или иную поддержку структурированной компании или оказывать содействие в получении финансовой поддержки.

7.3 Ссудная задолженность

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	240 202 619	15 006 362
Кредитные требования по межбанковским операциям, всего, в том числе:	121 994 270	209 772 994
- выданные по сделкам купли – продажи ценных бумаг, полученных без прекращения признания	5 225	1 127
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	1 941 299 845	1 892 133 294
Кредиты физическим лицам	436 061 097	426 169 196
Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости (до вычета резерва под обесценение)	2 739 557 831	2 543 081 846
Резерв под обесценение	(367 763 254)	(168 977 151)
Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 371 794 577	2 374 104 695
Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27 772 990	-
Итого ссудная задолженность	2 399 567 567	2 374 104 695

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

Ниже представлен анализ изменений резерва по ожидаемым кредитным убыткам в течение 1 квартала 2019 года:

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты юридическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				137 604 350
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				205 705 008
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	51 588 485	6 069 007	285 651 866	343 309 358
Переводы в Этап 1	2 352 359	(87 695)	(2 264 664)	-
Переводы в Этап 2	(5 224 408)	7 086 979	(1 862 571)	-
Переводы в Этап 3	(7 647)	(287 499)	295 146	-
Отчисления в резервы	10 643 002	(138 083)	(20 168 982)	(9 664 063)
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2019	59 351 791	12 642 709	261 650 795	333 645 295

<i>(в тыс. рублей)</i>	Этап 1	Этап 2	Этап 3	Итого
Кредиты физическим лицам				
Резерв на возможные потери на 01.01.2019				30 838 673
Корректировка резерва под ОКУ на 01.01.2019				(451 212)
Итого резерв под ОКУ на 01.01.2019	1 388 130	759 161	28 240 170	30 387 461
Переводы в Этап 1	93 982	(93 982)	-	-
Переводы в Этап 2	(52 056)	541 760	(489 704)	-
Переводы в Этап 3	(55 047)	(481 667)	536 714	-
Отчисления в резервы	1 171 196	264 399	1 188 160	2 623 755
Итого резерв под ОКУ на 01.04.2019	2 546 205	989 671	29 475 340	33 011 216

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

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

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

(в тыс. рублей)										на 01.04.2019
Наименование показателя	Головной офис	Дальне-восточный ФО	Привол-жский ФО	Северо-западный ФО	Северо-кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь-ный ФО	Южный ФО	Итого
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	320 444 906	48 527 931	278 896 445	147 636 274	93 528 123	63 107 296	43 985 219	663 767 708	311 785 640	1 971 679 542
Добыча полезных ископаемых	121 329 410	52 687	38 380	3 409 257	789 124	37 107	3 531 569	77 032 630	1 672 362	207 892 526
Обрабатывающие производства	27 169 799	16 134 718	37 291 078	48 532 529	12 920 412	8 977 979	13 859 344	105 201 136	135 611 783	405 698 778
Строительство	6 045 810	1 230 046	2 141 890	44 120 277	9 510 440	1 160 371	530 024	56 955 165	11 222 211	132 916 234
Деятельность профессиональная, научная и техническая	23 154 945	32 480	36 233 008	11 734 983	129 785	187 791	43 495	50 933 647	30 487	122 480 621
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	52 112 517	12 698 872	177 120 819	25 285 214	57 270 536	35 571 524	21 253 400	263 171 479	144 696 726	789 181 087
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	47 853 991	1 463 387	14 791 503	4 320 185	9 151 987	12 777 384	2 677 684	33 971 571	7 119 109	134 126 801
Деятельность в области информации и связи	17 023 284	-	174 940	101 335	29 198	11 393	-	24 073	273 946	17 638 169
Транспортировка и хранение	19 357 970	1 782 746	5 672 624	393 754	2 535 944	2 197 357	107 762	9 637 829	1 081 089	42 767 075
Деятельность финансовая и страховая	5 002 137	15 000 358	349 093	6 798 423	174 923	300 332	-	4 349 353	60 657	32 035 276
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	-	100 154	561	36 422	15 720	1 379 118	1 463 948	-	2 995 923
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	139 421	30 814	39 033	128 051	331 688	115 913	358 747	330 167	49 861	1 523 695
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	732 682	43 771	4 079 197	377 705	161 821	1 564 628	201 167	59 361 503	8 334 375	74 856 849
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	943	22 019	-	52 657	35 680	375	98 346	-	210 020
Образование	-	-	19	-	-	9 446	-	-	-	9 465
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	2 227	760 001	11 855	145 927	10 480	11 254	532 774	232 357	1 706 875
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	496 007	15 868	68 826	2 400 293	171 725	71 410	27 161	358 807	1 396 568	5 006 665
Предоставление прочих видов услуг	26 933	3 365	13 861	21 830	73 380	55 609	2 171	332 109	1 994	531 252
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	35 649	-	22	42 154	7 172	1 948	13 171	2 115	102 231
Физические лица	5 818 684	28 706 948	102 494 583	48 052 577	22 891 281	66 836 782	21 950 696	109 370 512	29 939 034	436 061 097
Итого	326 263 590	77 234 879	381 391 028	195 688 851	116 419 404	129 944 078	65 935 915	773 138 220	341 724 674	2 407 740 639

*без учета учтенных (сторонних) векселей

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

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

(в тыс. рублей)

Наименование показателя	Головной офис	Дальне- восточный ФО	Привол- жский ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Централь- ный ФО	Южный ФО	на 01.01.2019
										Итого
Кредиты юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	268 381 957	51 668 477	271 997 338	150 078 027	89 300 448	59 958 805	41 483 684	662 591 257	296 135 423	1 891 595 416
Добыча полезных ископаемых	116 657 286	52 849	42 151	1 283 307	770 048	29 356	3 043 311	83 652 419	1 766 991	207 297 718
Обрабатывающие производства	23 340 829	17 159 486	39 140 770	49 649 471	12 429 026	8 910 019	11 140 075	110 308 940	132 518 168	404 596 784
Строительство	5 503 683	1 201 888	2 220 391	49 315 950	9 371 758	1 445 991	347 028	62 691 045	8 481 456	140 579 190
Деятельность профессиональная, научная и техническая	29 325 920	32 683	35 373 785	11 523 967	125 934	201 092	45 660	51 175 816	25 467	127 830 324
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	33 421 234	14 330 500	169 496 730	25 082 134	53 803 441	33 107 024	22 460 108	239 165 060	136 205 589	727 071 820
Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	46 462 248	1 387 682	14 513 658	4 194 266	9 134 816	11 863 751	2 636 100	36 351 041	5 304 716	131 848 278
Деятельность в области информации и связи	7 976 860	-	155 309	73 520	24 580	10 085	239	25 286	256 881	8 522 760
Транспортировка и хранение	4 359 354	1 327 866	5 732 400	298 646	2 409 433	2 134 488	105 924	9 774 035	925 524	27 067 670
Деятельность финансовая и страховая	28 555	15 909 372	330 875	5 749 945	189 617	293 607	978	3 998 510	61 743	26 563 202
Обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	-	146	92 756	961	36 422	35 428	1 173 211	49 106	600 000	1 988 030
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	108 308	30 285	39 575	98 142	297 535	175 243	302 982	338 443	40 520	1 431 033
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	827 291	177 508	4 003 833	369 170	224 696	1 572 428	180 157	63 840 768	8 568 872	79 764 723
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	-	1 164	22 274	-	55 889	32 117	501	84 400	-	196 345
Образование	-	-	19	-	-	8 672	-	-	-	8 691
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизация отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	-	1 984	752 821	17 777	157 847	8 781	18 698	541 385	210 858	1 710 151
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	370 389	16 224	68 525	2 400 179	164 517	70 765	24 139	447 794	1 152 142	4 714 674
Предоставление прочих видов услуг	-	3 279	11 214	20 462	70 101	53 640	2 590	136 766	14 867	312 919
	-	-	252	-	-	-	-	-	-	252
Деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	-	35 561	-	130	34 788	6 318	1 983	10 443	1 629	90 852
Физические лица	5 652 392	28 518 417	102 528 424	45 719 248	21 307 875	66 026 104	21 945 558	105 736 366	28 734 812	426 169 196
Итого	274 034 349	80 186 894	374 525 762	195 797 275	110 608 323	125 984 909	63 429 242	768 327 623	324 870 235	2 317 764 612

*без учета учтенных (сторонних) векселей

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

7.4 Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

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

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

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

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

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

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

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

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

(в тыс. рублей)

№ п/п	Программа льготного кредитования	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
1	Программа № 1528	4 405 681	1 850 617
2	Программа № 1706	35 330	1 092
3	Программа № 674	7 792	8 626
4	Программа № 1764	111	-
5	Программа № 1711	8 964	-
Итого полученных субсидий		4 457 878	1 860 335

7.5 Прочие активы

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

(в тыс. рублей)

№ п/п	Вид активов*	На 01.04.2019		На 01.01.2019**	
		в рублях	в ин. валюте	в рублях	в ин. валюте
1	Доверительное управление	67 802 385	-	76 747 928	-
2	Дебиторская задолженность	23 680 262	74 109	25 878 845	97 525
3	Требования по получению комиссионного вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание***	1 134 215	37 589	-	-
4	Требования по получению процентов***	-	-	70 661 360	2 698 484
5	Иные активы	956 016	222 652	2 030 583	246 525
6	Резервы под прочие активы	(21 507 249)	-	(39 085 525)	-
Итого прочих активов		72 399 979		139 275 725	

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

** кроме процентных доходов, отраженных на балансовом счете 47423 по состоянию на 01.01.2019

*** в связи с вступлением в силу изменений с 01.01.2019 в отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», требования по получению процентов (строка 4) в составе прочих активов отражению не подлежат. По строке 3 по состоянию на 01.04.2019 раскрыта информация в части балансового счета № 458 по комиссиям за расчетно-кассовое обслуживание, а также информация по прочим активам, связанным с предоставлением (размещением) денежных средств.

7.6 Средства кредитных организаций

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

(в тыс. рублей)

	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства на счетах кредитных организаций:	39 362 133	115 956 404
Корреспондентские счета банков – резидентов Российской Федерации	9 568 051	39 995 206
Корреспондентские счета банков – нерезидентов Российской Федерации	69 452	99 743
Кредиты и депозиты банков-резидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	21 255 615	62 191 273
- до востребования	-	792 956
- до 30 дней	16 391 040	56 114 814
- от 31 до 180 дней	320 831	-
- свыше 1 года	4 543 744	5 283 503
Кредиты и депозиты банков-нерезидентов Российской Федерации с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	8 469 015	13 670 182
- до востребования	-	-
- до 30 дней	1 282 761	5 822 639
- от 31 до 180 дней	76 285	57 521
- от 181 до 1 года	2 605 041	63 219
- свыше 1 года	4 504 928	7 726 803

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

Кредиты и депозиты, полученные от Банка России, с оставшимися сроками до погашения, всего, в том числе:	48 177 829	71 132 660
- до 30 дней	5 105 241	9 373
- от 31 до 180 дней	1 325 267	2 441 931
- от 181 до 1 года	3 006 743	4 254 655
- свыше 1 года	38 740 578	64 426 701
Итого средств кредитных организаций и Банка России	87 539 962	187 089 064

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

7.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

(в тыс. рублей)		
Виды привлечения и типы клиентов	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства юридических лиц:		
- расчетные счета, средства до востребования и незавершенные расчеты	524 364 049	250 417 586
Средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей:		
- текущие счета и средства до востребования	100 551 241	102 217 925
- депозиты и прочие привлеченные средства	1 001 699 837	957 088 326
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 765 712 507	2 527 057 237

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

(в тыс. рублей)		
Депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц*	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Средства Федерального казначейства и финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	376 088 846	459 280 028
Средства внебюджетных фондов	925 944	500 000
Средства организаций, находящихся в государственной и федеральной собственности	34 664 609	29 095 950
Средства организаций, находящихся в негосударственной собственности	682 052 391	681 122 602
Средства юридических лиц – нерезидентов Российской Федерации	45 365 590	47 334 820
Итого депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц	1 139 097 380	1 217 333 400

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

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

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

(в тыс. рублей)

Наименование показателя	Головной офис	Дальне- Восточный ФО	Приволжск ий ФО	Северо- западный ФО	Северо- кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Центральн ый ФО	Южный ФО	Итого
По состоянию на 01.04.2019										
1. Всего по юридическим лицам- резидентам, в том числе:	924 392 301	44 865 224	132 868 147	108 051 502	39 848 903	55 869 484	59 321 008	246 869 532	51 084 039	1 663 170 140
добыча полезных ископаемых	82 987 635	316 640	8 723 052	33 084	87 681	4 905 303	1 485 959	2 344 780	15 392	100 899 526
обрабатывающие производства	9 677 252	1 292 928	12 188 741	2 935 242	1 628 653	11 356 221	4 957 748	28 810 410	13 745 980	86 593 175
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	18 473 028	1 925 006	3 112 631	1 286 132	70 001	813 933	4 966 922	978 712	338 383	31 964 748
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	78 160 016	7 153 486	22 729 326	6 433 666	17 454 676	10 026 484	2 925 432	20 981 875	12 290 084	178 155 045
строительство	18 164 300	3 460 055	5 189 934	54 026 507	5 588 181	4 215 314	1 780 471	28 794 587	1 758 645	122 977 994
транспорт и связь	3 285 465	1 922 271	6 036 022	5 291 626	3 360 620	1 847 272	316 875	2 733 490	6 712 763	31 506 404
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 130 298	2 082 330	7 568 322	4 802 961	2 393 910	6 399 769	2 212 146	19 546 233	6 462 864	52 598 833
операции с недвижимым имуществом аренда и представление услуг	46 540 213	17 060 640	21 592 956	8 287 284	3 900 679	5 292 845	6 681 404	33 919 851	3 459 860	146 735 732
деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	268 710 881	2 210 180	10 850 105	8 279 758	881 348	4 389 934	4 465 529	22 111 971	2 742 584	324 642 290
деятельность органов государственного управления по обеспечению военной безопасности, обязательному социальному обеспечению	297 847 909	315 004	19 059 942	11 663 171	35 408	615 155	25 867 901	16 538 838	2 605	371 945 933
прочие виды деятельности	99 415 304	7 126 684	15 817 116	5 012 071	4 447 746	6 007 254	3 660 621	70 108 785	3 554 879	215 150 460
2. Нерезиденты	58 345	172 265	5 431	-	51 729	-	-	3 210	309	291 289
Итого	924 450 646	45 037 489	132 873 578	108 051 502	39 900 632	55 869 484	59 321 008	246 872 742	51 084 348	1 663 461 429

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

(в тыс. рублей)

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

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

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

В составе средств юридических лиц – нерезидентов отражена сумма привлечения в рамках выпуска еврооблигаций (в том числе субординированных) компанией специального назначения по состоянию на 01.04.2019 в размере 33 628 328 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 в размере – 34 735 300 тыс. рублей).

Сумма обязательств Банка по привлеченным денежным средствам, по которым договором предусмотрено досрочное исполнение Банком обязательств по возврату денежных средств по обращению кредитора при наступлении отлагательных условий, составляет на 01.04.2019 242 268 575 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 298 420 293 тыс. рублей).

7.8 Выпущенные долговые ценные бумаги

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствовали невыплаченные обязательства Банка перед контрагентами.

(в тыс. рублей)	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Выпущенные облигации	223 080 358	223 213 477
Выпущенные векселя	41 559 257	44 627 766
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	264 639 615	267 841 243

7.8.1 Выпущенные облигации

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.04.2019 Банком облигаций / еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

№ п/п	Валюта номинала	Номинальная стоимость облигаций (первоначальный объем) (тыс. единиц)	Дата выпуска	Дата погашения	Дата оферты	Ставка купона	Периодичность выплаты купона
1	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
2	Рубли РФ	5 000 000	26.11.2009	14.11.2019	-	7,00%	6 мес.
3	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	29.01.2020	-	8,30%	6 мес.
4	Рубли РФ	5 000 000	11.02.2010	30.01.2020	-	8,30%	6 мес.
5	Рубли РФ**	5 000 000	14.07.2011	01.07.2021	08.07.2019	7,80%	6 мес.
6	Рубли РФ**	5 000 000	15.07.2011	02.07.2021	09.07.2019	7,80%	6 мес.
7	Рубли РФ**	10 000 000	12.07.2011	29.06.2021	04.07.2019	7,80%	6 мес.
8	Рубли РФ**	10 000 000	08.11.2011	26.10.2021	30.04.2020	8,00%	6 мес.
9	Рубли РФ**	10 000 000	16.04.2012	04.04.2022	10.04.2019	6,60%	6 мес.
10	Рубли РФ**	10 000 000	23.10.2012	11.10.2022	15.10.2020	8,20%	6 мес.
11	Рубли РФ**	5 000 000	25.10.2012	13.10.2022	22.04.2019	9,35%	6 мес.
12	Рубли РФ**	10 000 000	23.04.2013	11.04.2023	18.04.2019	6,60%	6 мес.
13	Рубли РФ**	10 000 000	30.07.2013	18.07.2023	21.01.2021	7,40%	6 мес.
14	Рубли РФ**	5 000 000	30.09.2013	18.09.2023	25.03.2020	8,30%	6 мес.
15	Рубли РФ**	5 000 000	22.11.2013	10.11.2023	16.11.2021	8,85%	6 мес.
16	Рубли РФ**	10 000 000	11.02.2015	29.01.2025	07.02.2020	15,00%	3 мес.
17	Рубли РФ**	10 000 000	30.10.2015	17.10.2025	28.04.2020	7,95%	3 мес.
18	Рубли РФ**	5 000 000	10.10.2014	27.09.2024	08.10.2019	11,10%	3 мес.
19	Рубли РФ**	5 000 000	13.10.2014	30.09.2024	09.10.2019	11,10%	3 мес.

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

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

* субординированный выпуск.

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

В таблице ниже приведена информация об объеме выпущенных по состоянию на 01.04.2019 компанией специального назначения еврооблигаций с указанием дат размещения и погашения, а также процентных ставок.

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

* субординированный выпуск.

Информация о справедливой стоимости выпущенных облигаций, в том числе в разрезе уровней иерархии оценки, приведена в пункте 15. Информация по новым выпускам / выпускам, погашенным после окончания отчетного периода, представлена в пункте 18.

7.8.2 Бессрочные облигации

По состоянию на 01.04.2019 стоимость бессрочных облигаций в обращении составила 38 236 735 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2019 — 38 473 530 тыс. рублей).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

8.1 Процентные доходы и расходы

(в тыс. рублей)	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Ссудная задолженность юридических лиц	36 241 654	33 146 457
Ссудная задолженность физических лиц и индивидуальных предпринимателей	14 049 157	13 821 281
Ссудная задолженность кредитных организаций	3 330 956	6 343 645
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая переданные по договорам репо	1 044 332	1 317 741
Корреспондентские счета	1 759	1 290
Учтенные векселя	17 394	25 920
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 017 173	4 772 869
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, включая переданные по договорам репо		

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

Итого процентных доходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке

Кредиты, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	441 886	x
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПУ	580 816	292 591
Итого процентных доходов	62 725 127	59 721 794
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Депозиты и текущие/расчетные счета юридических лиц	(22 395 992)	(22 698 418)
Депозиты и текущие/расчетные счета физических лиц и индивидуальных предпринимателей	(15 372 448)	(14 083 409)
Выпущенные облигации, из них	(5 322 251)	(4 716 464)
- субординированные обязательства	(1 825 075)	(1 555 450)
Депозиты и текущие/расчетные счета кредитных организаций	(605 644)	(1 365 440)
Выпущенные векселя	(656 601)	(598 682)
Срочные депозиты Банка России	(1 013 047)	(343 666)
Итого процентных расходов, рассчитанных по эффективной процентной ставке	(45 365 983)	(43 806 079)
Чистые процентные доходы	17 359 144	15 915 715

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в пункте 16.

8.2 Расходы по кредитным убыткам

В таблице ниже представлен анализ начисления ожидаемых кредитных убытков по финансовым инструментам в отчете о прибылях и убытках за 1 квартал 2019 года:

(в тыс. рублей)

Денежные средства и их эквиваленты	(517)
Средства в других банках	(275 377)
Кредиты и авансы клиентам по амортизированной стоимости	1 114 438
Долговые ценные бумаги, отражаемые по амортизированной стоимости	(25 989)
Долговые ценные бумаги, отражаемые по ССЧПСД	173 679
Прочие финансовые активы	(1 478 711)
Обязательства кредитного характера	208 969
Итого расходы по кредитным убыткам	(283 508)

8.3 Комиссионные доходы и расходы

(в тыс. рублей)

	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018
Комиссионные доходы		
Комиссия по кассовым и расчетным операциям	2 827 015	2 430 331
Вознаграждение за продажу страховых контрактов	929 301	1 099 615
Комиссия по выданным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	887 652	1 031 756
Комиссия по банковским картам	584 020	700 573
Прочие	70 302	130 346
Итого комиссионных доходов	5 298 290	5 392 621
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	(524 256)	(629 849)
Комиссия по полученным гарантиям и посредническим услугам по брокерским операциям	(27 304)	(15 762)
Прочие	(2 203)	(1 880)
Итого комиссионных расходов	(553 763)	(647 491)
Чистый комиссионный доход	4 744 527	4 745 130

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

8.4 Операционные расходы и прочие операционные доходы

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

(в тыс. рублей)	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018
Прочие операционные доходы		
Приобретенные права требования	1 068 831	1 459 937
Доверительное управление	1 402 445	1 720 059
Страховое возмещение	361 441	391 044
Привлеченные депозиты	167 401	130 261
Выпущенные долговые ценные бумаги	6 769	24
Прочие	230 830	181 395
Итого операционных доходов	3 237 717	3 882 720
Операционные расходы		
Приобретенные права требования	(7 756 930)	(12 739 909)
Расходы на содержание персонала	(7 586 846)	(7 157 609)
Организационные и управленческие расходы	(1 854 416)	(1 607 393)
Услуги связи и информационные услуги	(1 199 887)	(461 325)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(770 564)	(561 900)
Арендная плата	(622 995)	(1 070 222)
Основные средства и нематериальные активы	(515 570)	(331 699)
Доверительное управление	(348 063)	(354 879)
Охрана	(231 053)	(216 063)
Запасы и другие расходные материалы	(138 658)	(134 717)
Реклама и маркетинг	(50 401)	(113 854)
Операции с недвижимостью	(11 715)	(29 314)
Привлеченные депозиты	(3)	-
Расчетно-кассовое обслуживание	-	(562 462)
Прочие	(8 851)	(7 301)
Итого операционных расходов	(21 095 952)	(25 348 647)
Чистые операционные расходы	(17 858 235)	(21 465 927)

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

(в тыс. рублей)	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	(5 843 325)	(5 571 423)
Страховые взносы	(1 641 616)	(1 523 822)
Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	(98 254)	(60 617)
Другие расходы на содержание персонала	(3 651)	(1 747)
Итого расходов на содержание персонала	(7 586 846)	(7 157 609)

9 Информация о финансовых активах с предоставлением права отсрочки платежа

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

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

- снижение операционных расходов Банка, связанных с взысканием проблемной задолженности;
- сокращение объема резервов;
- повышение качества кредитного портфеля;

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

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

- 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 иных случаях, кредитный риск Банка при совершении сделок по уступке прав требований отсутствует.

В соответствии с Приложением 9 к Положению № 579-П, Схемой бухгалтерского учета операций по приобретению прав требования от третьих лиц по кредитным договорам и Схемой бухгалтерского учета уступки (переуступки) прав требования по заключенным первичным договорам на размещение (предоставление) денежных средств, являющимися неотъемлемой частью Учетной политики Банка:

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

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

- доначисление процентов и комиссий по кредитному договору;
- 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);
- восстановление созданного резерва на возможные потери/возможные потери по ссудам;
- отражение выручки от реализации прав (требования) с отнесением финансового результата от реализации (выбытия) прав требования на доходы или расходы Банка.

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

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

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

Активы (требования) по указанным операциям принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости в соответствии с Учетной политикой. В дальнейшем, активы оцениваются (переоцениваются) 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 течение 1 квартала 2019 года Банком были совершены сделки уступки прав требований на общую сумму в размере 9 831 265 тыс. рублей (в течение 2018 года — 116 202 738 тыс. рублей), в том числе:

- по активам 4 и 5 категорий качества на сумму 7 505 262 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 79 304 927 тыс. рублей);

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

– по требованиям к малому и среднему бизнесу на сумму 3 987 889 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 17 838 193 тыс. рублей);

– по требованиям по потребительскому кредитованию на сумму 134 091 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 3 862 909 тыс. рублей);

– по требованиям по жилищному и ипотечному кредитованию на сумму 18 492 тыс. рублей (в течение 2018 года на сумму — 228 698 тыс. рублей);

– по требованиям по автокредитованию сделок уступки прав требований не совершалось (в течение 2018 года на сумму — 19 764 тыс. рублей).

В результате уступки прав требований за 1 квартал 2019 года Банком был получен убыток в размере — 4 419 241 тыс. рублей (за 2018 год — убыток в размере 66 269 038 тыс. рублей). Во всех случаях совершения сделок по уступке прав требований в течение 1 квартала 2019 и всего 2018 года Банк выступал в качестве первоначального кредитора. Сделки по уступке прав требований с ипотечными кредиторами и специализированными обществами в течение 1 квартала 2019 года и всего 2018 года Банком не заключались.

По состоянию на 01.04.2019 в результате сделок по уступке прав требований на балансе Банка отражена сумма отсрочки платежа (накопленным итогом) в размере 87 055 299 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 87 155 394 тыс. рублей), под которую создан резерв в соответствии с Положением № 590-П в размере 18 822 296 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 18 934 031 тыс. рублей). При расчете нормативов достаточности капитала суммы отсрочки платежа включаются в состав активов 4-й группы с коэффициентом 100% за вычетом сформированного резерва, при этом по требованиям к связанным с Банком лицам применяется повышенный коэффициент 1,3 в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

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

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

В течение 1 квартала 2019 изменений налоговых ставок или налогового законодательства, которые оказали существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства, не происходило.

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

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018
Текущий налог на прибыль (отражено на отчетную дату)	598 442	379 510
Текущий налог на прибыль (относится к отчетному периоду – отражено, либо будет отражено позднее – после отчетной даты)	620 470	512 044
Итого расход (доход) по налогу на прибыль	1 218 912	891 554
Прибыль (убыток) до налогообложения	6 451 401	1 253 230
Расход (возмещение) по налогам, итого, в том числе:	897 586	719 462
налоги и сборы, относимые на расходы	299 143	339 953
Бухгалтерская прибыль до налогообложения	6 152 258	913 277
Результат умножения бухгалтерской прибыли до налогообложения на общую налоговую ставку налога на прибыль (20%)	1 230 452	182 655
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)	(406 304)	(297 184)
Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налоговую базу (невременные разницы), итого, в том числе:	(35 893 925)	37 706
расходы на содержание персонала, не уменьшающие налоговую базу	6 029	11 090
расходы на благотворительность, не уменьшающие налоговую базу	2 553	12 620
прочие доходы и расходы, не участвующие в расчете налоговой базы	(35 902 507)	13 996
Непризнанный отложенный налоговый актив	36 288 690	968 377
Итого расход (доход) по налогу на прибыль (расчет)	1 218 912	891 554

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанную в бухгалтерском учете на 01.04.2019 составила 17 152 110 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 14 920 049 тыс. рублей). Срок переноса убытков – бессрочный.

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

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

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

11.1 Информация о компонентах собственных средств (капитала)

По состоянию на 01.04.2019 года уставный капитал Банка составил 409 848 000 000 рублей (на 01.01.2019 — 409 848 000 000 рублей).

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Основной капитал, в том числе:	329 839 915	339 411 668
– базовый капитал	291 603 180	300 938 138
– добавочный капитал	38 236 735	38 473 530
Дополнительный капитал	134 727 534	144 467 702
Итого собственные средства (капитал)	464 567 449	483 879 370

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

Уменьшение базового капитала в 1 квартале 2019 года связано с увеличением убытка текущего года.

Уменьшение дополнительного капитала в 1 квартале 2019 года связано с изменением остаточной стоимости субординированных кредитов, определяемой в соответствии с пунктом 3.1.8.6 Положения № 646-П.

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

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года Банк соблюдал нормативы достаточности капитала, рассчитанные исходя из значений 3-х уровней капитала Банка, а также норматив финансового рычага в соответствии с требованиями Инструкции № 180-И.

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

№ п/п	Наименование показателя	Минимально допустимое значение	На 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) (%)	4,5	9,2	9,5
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) (%)	6,0	10,4	10,7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) (%)	8,0	14,7	15,2
4	Норматив финансового рычага (Н1.4) (%)	3,0	9,1	9,7

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

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

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

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

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

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

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

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

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

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

Отчетность по форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» предназначена для раскрытия перед широким кругом пользователей информации об изменениях, произошедших за отчетный период и сопоставимый период прошлого года, в размере и (или) в составе источников собственных средств (капитала) кредитной организации, указываемых в Разделе III «Источники собственных средств» отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», и соответствует требованиям стандарта МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» по раскрытию информации. Главная цель Банка, заполнения отчета об изменениях капитала - показать, каким именно образом и по каким видам изменился состав собственных средств за отчетный период. Содержание отчета об изменениях капитала предназначено для отражения изменений, касающихся собственных средств Банка, в том числе указание прибыли или убытков, переоценки имеющегося имущества, изменений уставного капитала, выпуска ценных бумаг и прочее. Так, по состоянию на 01.04.2019 источники собственных средств (капитала) Банка соответствуют данным отчетности формы 0409806 статьи 36 «Всего источников собственных средств» и составляют 139 710 896 тыс. рублей (на 01.01.2019 – 313 055 173 тыс. рублей). Уменьшение источников капитала за отчетный период произошло в основном за счёт применения модели ожидаемых кредитных убытков в соответствии с МСФО (IFRS) 9, то есть с включением в расчет доходов и расходов, образованных за счет отраженных на соответствующих балансовых счетах:

- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств, приобретенных прав требования при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости указанных финансовых активов;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость привлеченных денежных средств при первоначальном признании, а также при последующей оценке стоимости финансовых обязательств;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость обязательства по договору банковской гарантии;
- корректировок, уменьшающих (увеличивающих) стоимость долговых ценных бумаг;
- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость долевых ценных бумаг, отраженной при первоначальном признании ценных бумаг;

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость денежных требований и требований, вытекающих из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в соответствии с приложением 1 к Положению № 590-П;

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

- переоценки, увеличивающей (уменьшающей) стоимость привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (в том числе по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход);
- корректировок сформированного резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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

12.1 Информация об основных компонентах денежных средств и их эквивалентов

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Денежные средства	126 202 471	150 180 112
Средства в Центральном банке Российской Федерации	107 680 090	71 282 897
Средства в кредитных организациях	3 361 802	10 998 195
Итого денежных средств и их эквивалентов	237 244 363	232 461 204

12.2 Информация о движении денежных средств и их эквивалентов

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	за 1 квартал 2019	за 1 квартал 2018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(37 729 033)	75 059 209
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	51 663 617	(70 583 781)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(9 151 425)	966 522
Итого	4 783 159	5 441 950

* со знаком «()» отражены оттоки денежных средств

13 Сегментный анализ

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

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

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

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

13 Сегментный анализ (продолжение)

По состоянию на 01.04.2019 и 01.04.2018 были определены следующие отчетные сегменты:

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

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

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в млн. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2019 года										
Выручка от внешних клиентов:	19 697	14 342	1 955	7 968	4 509	2 246	3 476	1 508	7 674	63 375
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	19 326	12 887	1 669	7 094	4 105	1 862	2 881	1 354	7 037	58 215
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	41	95	7	36	17	30	18	9	195	448
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	11 328	(6 609)	(1 372)	1 217	243	389	616	358	(2 572)	3 598
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(21 984)	(8 166)	(1 505)	(4 706)	(2 851)	(790)	(2 246)	(1 365)	(1 579)	(45 192)
Восстановление резервов/(расходы по созданию резервов)*	3 043	(183)	186	2 983	(618)	(2 372)	(851)	(426)	(2 046)	(284)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 837)	(517)	(138)	(416)	(174)	(159)	(304)	(98)	(187)	(10 830)
- Расходы на амортизацию	(497)	(68)	(17)	(59)	(24)	(27)	(48)	(12)	(25)	(777)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(4 569)	132	(206)	86	-	163	(224)	14	89	(4 515)
Текущий налог на прибыль	(598)	-	-	-	-	-	-	-	-	(598)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(1 920)	(1 001)	(1 080)	7 132	1 109	(523)	467	(9)	1 379	5 554
Межсегментные доходы/(расходы)**	9 257	446	1 551	(3 602)	(730)	(1 967)	(1 738)	(247)	(2 970)	-

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

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

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
за 1 квартал 2019 года

13 Сегментный анализ (продолжение)

<i>(в млн. рублей)</i>	Головной офис	Цент- ральный ФО	Дальне- восточный ФО	Приволж- ский ФО	Северо- Западный ФО	Северо- Кавказский ФО	Сибирский ФО	Уральский ФО	Южный ФО	Итого
За 1 квартал 2018 года										
Выручка от внешних клиентов:	15 838	16 240	1 823	9 626	4 135	2 362	3 952	1 935	7 363	63 274
- Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, средствам в других банках и прочим размещенным средствам	15 314	14 763	1 580	8 573	3 719	1 997	3 354	1 758	6 812	57 870
- Чистые комиссионные доходы по операциям кредитного характера	7	251	6	85	20	40	37	21	176	643
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и иностранной валютой	4 037	(315)	(37)	67	(147)	43	142	111	426	4 327
Процентные расходы по средствам других банков, срочным депозитам и выпущенным облигациям	(22 029)	(6 461)	(1 328)	(4 154)	(2 464)	(724)	(2 276)	(1 177)	(1 436)	(42 049)
(Расходы по созданию резервов)/восстановление резервов*	(229)	(2 439)	155	(936)	1 226	(162)	(37)	11	1 648	(763)
Управленческие и эксплуатационные расходы, в том числе	(8 724)	(517)	(148)	(436)	(173)	(183)	(308)	(100)	(178)	(10 767)
- Расходы на амортизацию	(302)	(64)	(15)	(54)	(23)	(29)	(45)	(11)	(22)	(565)
Прочие расходы за вычетом прочих доходов*	(993)	(5 716)	(297)	(805)	(1 119)	(1 813)	(301)	(138)	(1 926)	(13 108)
Текущий налог на прибыль	(380)	-	-	-	-	-	-	-	-	(380)
(Убыток)/прибыль отчетных сегментов	(12 480)	792	168	3 362	1 458	(477)	1 172	642	5 897	534
Межсегментные доходы/(расходы)**	15 710	(880)	(85)	(4 191)	(915)	(1 710)	(1 587)	(593)	(5 749)	-
Итого активов										
На 01.04.2019	2 755 183	1 149 861	133 245	564 125	299 735	167 230	210 904	119 402	429 677	5 829 362
На 01.04.2018	2 337 453	877 317	121 740	446 968	224 891	128 310	207 130	127 137	323 499	4 794 445
Итого обязательств										
На 01.04.2019	2 994 723	1 113 181	130 921	548 084	294 661	155 580	205 487	115 824	410 612	5 969 073
На 01.04.2018	2 618 693	878 235	121 941	450 556	226 454	127 856	208 402	127 779	329 401	5 089 317

* Прочие расходы за вычетом прочих доходов включают в себя убытки от продажи кредитов по договорам цессии, которые в соответствии с требованиями РПБУ рассчитываются как сумма полученного

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

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

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

14 Условные обязательства

Судебные разбирательства. Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. По состоянию на 01.04.2019 исходя из собственной оценки, а также рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство Банка приняло решение, что никакие существенные убытки не будут понесены в ходе судебных разбирательств и, соответственно, не были созданы резервы для покрытия таких убытков в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (на 01.01.2019: руководство Банка приняло решение, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не были созданы резервы для покрытия таких убытков).

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

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

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

В течение 1 квартала 2019 года, Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из контролируемых сделок, исходя из фактических цен данных сделок.

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

По состоянию на 01.04.2019 руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении указанных вопросов сможет быть защищена.

Обязательства капитального характера. По состоянию на 01.04.2019 договорные обязательства капитального характера Группы составили 1 292 миллиона рублей (на 01.01.2019: 1 342 миллиона рублей).

14 Условные обязательства (продолжение)

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

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

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

Обязательства кредитного характера и гарантии исполнения обязательств составляют:

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Неиспользованные кредитные линии	111 596 000	122 203 918
Аккредитивы	8 117 075	2 359 433
Рамбурсные обязательства	1 385 857	1 568 387
За вычетом резерва	(356 730)	(362 494)
Корректировка резерва по ОКУ	337 170	-
Итого обязательств кредитного характера	121 079 372	125 769 244
Гарантии исполнения обязательств	131 655 881	162 833 834
За вычетом резерва	(857 904)	(1 061 117)
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	251 877 349	287 541 961

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

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

<i>(в тыс. рублей)</i>	На 01.04.2019	На 01.01.2019
Российские рубли	238 289 863	278 022 471
Евро	9 825 858	7 029 397
Доллары США	4 639 091	3 913 704
Итого обязательств кредитного характера и гарантий исполнения обязательств	251 877 349	287 541 961

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов

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

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

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

Виды финансовых инструментов (в тыс. рублей)	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	126 202 471	126 202 471	150 180 112	150 180 112
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	128 770 298	128 770 298	91 933 648	91 933 648
Средства в других банках	3 361 802	3 361 802	10 998 407	10 998 407
Кредиты и авансы клиентам				
- Межбанковские кредиты	361 306 778	361 463 623	224 464 086	224 590 644
- Кредиты корпоративным клиентам	1 607 438 000	1 591 100 754	1 752 961 204	1 745 349 674
- Кредиты физическим лицам	403 049 799	389 418 475	395 330 048	401 204 888
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения				
- Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 706 443	1 539 207	1 738 157	1 532 714
- Облигации субъектов Российской Федерации	16 022 333	15 889 443	16 096 980	15 930 822
- Корпоративные облигации и облигации банков-резидентов	40 601 024	40 117 139	37 678 381	36 750 141
Прочие финансовые активы	2 260 624	2 613 224	21 153 303	21 153 303
Итого финансовых активов, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию	2 690 719 572	2 660 476 436	2 702 534 326	2 699 624 353
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости	460 474 204	460 121 604	548 804 445	548 804 445
Итого финансовых активов	3 151 193 776	3 120 598 040	3 251 338 771	3 248 428 798
Финансовые обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства клиентов				
- государственные и общественные организации	441 576 778	442 055 262	495 317 764	495 931 936
- прочие юридические лица	1 221 884 652	1 224 918 466	987 165 815	990 666 997
- физические лица	1 102 251 077	1 097 357 756	1 069 231 868	1 066 384 126
Выпущенные векселя	41 590 532	41 590 532	44 627 799	42 341 262
Выпущенные облигации	223 049 083	228 020 585	223 213 443	229 949 862
Итого финансовых обязательств, стоимость которых подлежит раскрытию	3 117 892 084	3 098 590 473	3 006 866 351	2 988 069 584
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости	3 765 211	3 765 211	9 081 405	9 081 405
Итого финансовых обязательств	3 121 657 295	3 102 355 684	3 015 947 756	2 997 150 989

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

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

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

Ниже приведен анализ финансовых и нефинансовых инструментов.

Виды финансовых инструментов на 01.04.2019 (в тыс. рублей)	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Данные, не наблюдаемые на открытом рынке (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости				
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 427 234	12 668 957	27 772 990	57 869 181
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	319 979 711	3 869 788	123 780	323 973 279
Производные финансовые инструменты	-	10 829 359	-	10 829 359
Офисные здания и помещения	-	-	28 048 406	28 048 406
Прочие финансовые активы	32 807 079	34 642 706	-	67 449 785
Активы, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Денежные средства и их эквиваленты	-	126 202 471	-	126 202 471
Средства кредитной организации в Банке России	-	-	128 770 298	128 770 298
Средства в других банках	-	3 361 802	-	3 361 802
Кредиты и авансы клиентам	-	-	2 341 982 852	2 341 982 852
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	48 305 362	9 428 212	-	57 733 574
Прочие финансовые активы	-	-	2 613 224	2 613 224
Итого финансовых и нефинансовых активов	418 519 386	201 003 295	2 529 311 550	3 148 834 231
Обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости				
Производные финансовые обязательства	-	3 765 211	-	3 765 211
Обязательства, справедливая стоимость которых подлежит раскрытию				
Средства кредитных организаций	-	64 647 873	-	64 647 873
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	76 085 634	2 688 245 849	2 764 331 483
Выпущенные векселя	-	-	41 590 532	41 590 532
Выпущенные облигации	143 801 017	84 219 568	-	228 020 585
Итого финансовых обязательств	143 801 017	228 718 286	2 729 836 381	3 102 355 684

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

Виды финансовых инструментов (в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	3 830 492	115 355
Итого переводов финансовых активов	3 830 492	115 355

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

Виды финансовых инструментов (в тыс. рублей)	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	из Уровня 1 в Уровень 2	из Уровня 2 в Уровень 1
Финансовые активы		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 261 538	-
Итого переводов финансовых активов	1 261 538	-

15 Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

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

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

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

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

15.3 Информация о справедливой стоимости производных финансовых инструментов

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

в тыс. рублей

Наименование инструмента	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость	положительная справедливая стоимость	отрицательная справедливая стоимость
<i>(в тыс. рублей)</i>				
Форвард, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	8 682 483	3 300 385	8 947 324	4 069 034
- валюта	333 300	252 015	1 088 174	1 091 653
- ценные бумаги	8 349 183	3 048 370	7 859 150	2 977 381
Опцион, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	77 634	58 837	171 272	164 617
- валюта	77 634	58 837	171 272	164 617
Своп, всего, в том числе с базисным (базовым) активом:	1 753 131	405 989	1 810 973	3 773 475
- валюта	1 221 116	12 457	1 572 492	3 520 164
- процентная ставка	519 542	393 531	238 481	236 090
- драгоценные металлы	12 473	1	-	17 221
Валютно-процентный своп,	316 111	-	-	1 074 279
всего, в том числе с базисным (базовым) активом:				
- процентная ставка	316 111	-	-	1 074 279
Итого	10 829 359	3 765 211	10 929 569	9 081 405

16 Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

16.1 Сведения об операциях со связанными с Банком сторонами

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

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

16 Информация об операциях со связанными с Банком 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 01.04.2019 и на 01.01.2019 соответственно.

Наименование статьи (в тыс. рублей)	На 01.04.2019		
	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организаций
Денежные средства, всего, в том числе:	131 107 339	131 107 339	-
Банк России	128 770 298	128 770 298	-
Кредитные организации	2 337 041	2 337 041	-
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	546 230 427	509 146 846	37 083 581
Банк России	240 000 000	240 000 000	-
Кредитные организации	35 358 394	35 358 394	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по кредитным организациям	(125 281)	(125 281)	-
Клиенты, всего, в том числе:	285 360 070	242 982 621	42 377 449
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	42 375	X	X
Резервы на возможные потери по клиентам	(8 883 258)	(4 725 249)	(4 158 009)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по клиентам, всего, в том числе:	(5 479 498)	(4 343 639)	(1 135 859)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ключевому управленческому персоналу и их близким родственникам	(35)	X	X
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	28 640 150	28 640 150	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 584 940	14 584 940	-
Ценные бумаги компаний и банков	4 667 794	4 667 794	-
Производные финансовые инструменты - активы	9 387 416	9 387 416	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	288 316 655	280 655 469	7 661 186
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	239 795 494	239 795 494	-
Ценные бумаги компаний и банков	48 521 161	40 859 975	7 661 186
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	49 984 962	49 984 962	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 711 063	1 711 063	-
Ценные бумаги компаний и банков	48 406 997	48 406 997	-
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(133 098)	(133 098)	-
Инвестиции в дочерние и зависимые организации и прочие участия, всего, в том числе:	13 483 304	-	13 483 304
Акции, паи и прочие участия	40 666 073	-	40 666 073
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	(19 080 460)	-	(19 080 460)
Прочие активы, всего, в том числе:	179 012	179 012	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	170 048	170 048	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	8 964	8 964	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	1 025 368 401	1 020 045 625	5 322 776
Банк России	48 177 829	48 177 829	-
Кредитные организации	13 569 533	13 569 533	-
Клиенты, всего, в том числе:	963 621 039	958 298 263	5 322 776
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 163 103	X	X
Субординированные обязательства	109 612 305	75 983 977	33 628 328
Производные финансовые инструменты - обязательства	424 015	424 015	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	224 704 795	224 704 795	-
Гарантии предоставленные	4 860 282	4 860 282	-
Гарантии полученные	35 244 380	128 297 993	6 946 387

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

Наименование статьи (в тыс. рублей)	На 01.01.2019		
	Связанные стороны, в том числе	Через участие органов государственной власти	Через участие в дочерних и зависимых организациях
Денежные средства, всего, в том числе:	100 837 764	100 837 764	-
Банка России	91 933 648	91 933 648	-
Кредитные организации	8 904 116	8 904 116	-
Кредиты и авансы клиентам, всего, в том числе:	425 743 108	399 461 793	26 281 315
Банка России	15 000 000	15 000 000	-
Кредитные организации	135 001 127	135 001 127	-
Клиенты	292 325 956	251 105 373	41 220 583
Резервы на возможные потери	(16 583 975)	(1 644 707)	(14 939 268)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	26 110 712	26 110 712	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	14 851 350	14 851 350	-
Ценные бумаги компаний и банков	1 863 609	1 863 609	-
Производные финансовые инструменты - активы	9 395 753	9 395 753	-
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	417 602 676	377 548 351	40 054 325
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	298 267 526	298 267 526	-
Ценные бумаги компаний и банков	127 437 459	79 280 825	48 156 634
Резервы на возможные потери	(8 102 309)	-	(8 102 309)
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	51 012 506	51 012 506	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 738 157	1 738 157	-
Ценные бумаги компаний и банков	49 283 349	49 283 349	-
Резервы на возможные потери	(9 000)	(9 000)	-
Прочие активы, всего, в том числе:	832 485	832 485	-
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	826 432	826 432	-
Начисленные субсидии в рамках государственных программ субсидирования ипотеки	6 053	6 053	-
Средства клиентов, всего, в том числе:	1 078 203 496	1 035 462 070	39 538 719
Банка России	71 132 660	71 132 660	-
Кредитные организации	93 660 830	93 660 830	-
Клиенты, всего, в том числе:	913 410 006	870 668 580	39 538 719
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	3 202 707	X	X
Производные финансовые инструменты - обязательства	2 058 140	2 058 140	-
Безотзывные обязательства кредитной организации	211 819 431	211 819 431	-
Гарантии предоставленные	8 808 147	8 808 147	-
Гарантии полученные	43 423 811	27 153 839	16 269 972

Средства Банка в Банке России (включая обязательные резервы) на 01.04.2019 составляют 368 770 298 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 106 933 648 тыс. рублей). Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России в Банке на 01.04.2019 составляют 48 177 829 тыс. рублей (на 01.01.2019 — 71 132 660 тыс. рублей).

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

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

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

В таблицах ниже раскрываются сведения о доходах / расходах от операций со связанными сторонами, контролируруемыми российским государством, компаниями и сторонами, связанными с такими компаниями.

Наименование показателя (в тыс. рублей)	За 1 квартал 2019 года		
	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:	453	453	-
Кредитные организации	453	453	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	2 713 457	2 713 457	-
Банка России	1 419 471	1 419 471	-
Кредитные организации	1 293 986	1 293 986	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентам, всего, в том числе:	3 764 952	3 755 937	7 925
Компании,	3 763 862	3 755 937	7 925
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1 090	X	X
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	7 603 283	7 470 125	133 158
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	5 497 139	5 497 139	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 106 144	1 972 986	133 158
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	62 764	62 764	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	60 634	60 634	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 130	2 130	-
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	56 235	56 440	(205)
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	556 246	556 246	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	(500 011)	(499 806)	(205)
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	12 904	12 904	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	73	73	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	12 831	12 831	-
Комиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	31 721	31 721	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	6 702 412	6 702 412	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	1 198 653	1 198 653	-
Банка России	1 013 047	1 013 047	-
Кредитные организации	185 606	185 606	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	13 311 862	13 205 336	71 735
Компании	13 277 071	13 205 336	71 735
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	34 791	X	X
Процентные расходы по субординированным обязательствам	1 608 426	910 723	697 703
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	1 525 373	1 525 373	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	1 525 373	1 525 373	-

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

Наименование показателя (в тыс. рублей)	За 1 квартал 2018 года		
	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:	211	211	-
Кредитные организации	211	211	-
Процентные доходы по средствам в других банках, всего, в том числе:	5 073 243	5 073 243	-
Банка России	4 511 028	4 511 028	-
Кредитные организации	562 215	562 215	-
Процентные доходы по кредитам и авансам клиентов, всего, в том числе:	3 877 243	3 837 721	37 582
Компании	3 875 303	3 837 721	37 582
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1940	X	X
Процентные доходы по ценным бумагам, всего, в том числе:	5 830 386	5 608 346	222 040
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	3 538 319	3 538 319	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	2 292 067	2 070 027	222 040
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, всего, в том числе:	(31 823)	(31 823)	-
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	(31 823)	(31 823)	-
Доходы за вычетом расходов от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, всего, в том числе:	1 515 724	1 510 795	4 929
Ценные бумаги, выпущенные Российской Федерацией	1 230 947	1 230 947	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	284 777	279 848	4 929
Расходы за вычетом доходов от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, всего, в том числе:	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные компаниями и банками	-	-	-
Коммиссионные доходы, полученные от Агентства по страхованию вкладов	110 163	110 163	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с производными финансовыми инструментами	(249 453)	(249 453)	-
Процентные расходы по средствам других банков, всего, в том числе:	991 954	991 954	-
Банка России	343 666	343 666	-
Кредитные организации	648 288	648 288	-
Процентные расходы по средствам клиентов, всего, в том числе:	14 015 574	11 377 952	2 636 382
Компании	14 014 334	11 377 952	2 636 382
Ключевой управленческий персонал и их близкие родственники	1 240	X	X
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	9 601	3 176	6 425
Административные и прочие операционные расходы, всего, в том числе:	998 838	998 838	-
Расходы, связанные со страхованием вкладов	998 838	998 838	-

17 Сведения о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу

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

Ниже приведена информация о выплатах ключевому управленческому персоналу Банка.

Наименование выплат	Сумма выплат	
	За 1 квартал 2019	За 1 квартал 2018
<i>(в тыс. рублей)</i>		
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:	204 508	105 785
- выплата заработной платы	28 423	26 801
- единовременные выплаты	172 234	75 522
- прочие краткосрочные вознаграждения	3 851	3 462
Долгосрочные вознаграждения	147 400	139 467
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	351 908	245 252
Страховые отчисления и выплаты социального характера	(15 257)	(19 499)

Выплат в негосударственный пенсионный фонд в течение 1 квартала 2019 года не производилось.

18 События после окончания отчетного периода

В соответствии с эмиссионными документами в апреле 2019 увеличен уставный капитал Банка на 15,0 млрд. рублей (на 3,7%) до 424,8 млрд. рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Заместитель Председателя Правления

А.Ю. Жданов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

