

Биржевые облигации РСХБ серии БО-04R-P

Брокерское обслуживание
в АО «Россельхозбанк»

<https://www.rshb.ru/stock/broker-service/>

Завтра, 7 октября Россельхозбанк планирует начать размещение народных облигаций с ежемесячным купоном серии БО-04R-P общей номинальной стоимостью 5 млрд руб., срок до погашения - 3 года.

Первичные заявки можно выставлять ежедневно в режиме размещения с 10:00 до 18:30 МСК. В дату начала размещения не принимаются заявки с 14:30 до 16:45 МСК.

Параметры

Рейтинг эмитента	Ba1/BBB-/AA(RU) (Moody's/Fitch/АКРА)
Рейтинг выпуска	AA(RU) (АКРА)/планируется/
Сбор заявок	10:00 – 18:30 МСК (07.10 не принимаются заявки с 14:30 до 16:45 МСК)
Начало размещения	7 октября 2020 г.
Окончание размещения (ранняя из дат)	а) 6 ноября 2020г., б) дата размещения последней Биржевой облигации выпуска
Срок	3 года (1085 дней)
Погашение	27 сентября 2023 г.
Ставка купона	5.4% годовых (УТМ 5.54%)
Купонный период	31 день
Объем эмиссии	5 млрд руб.
Номинал	1 000 рублей
Цена (2)	100% от номинала

✓ **Один из крупнейших банков России**
Топ 5 по активам (3,3 трлн), Топ 5 по собственному капиталу (198,6 млрд)⁽¹⁾

✓ **Высокая надежность**
100% государственный банк, высокая системная значимость

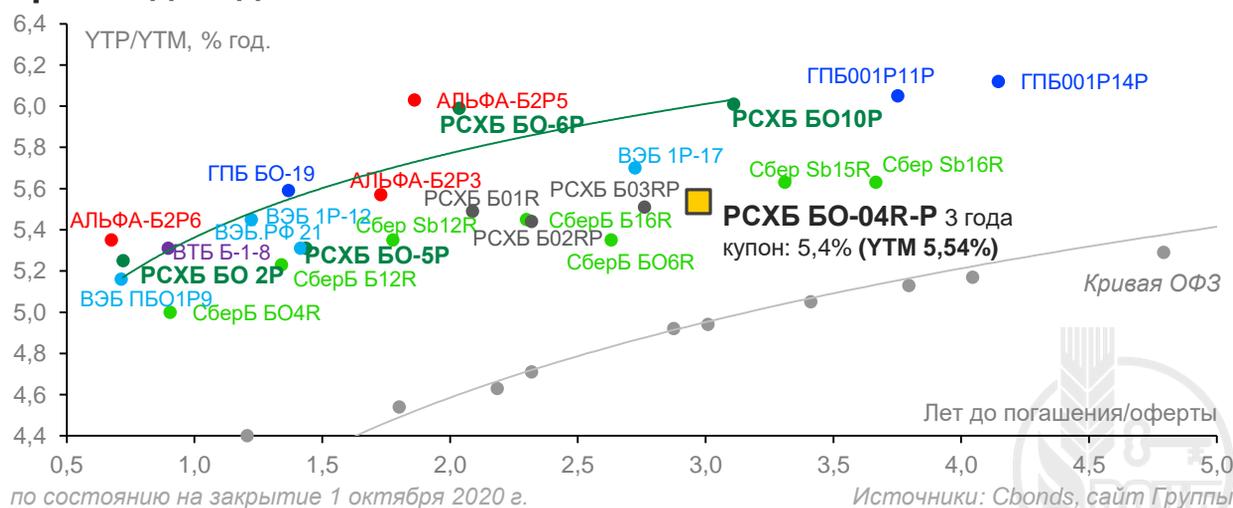
✓ **Опорный банк для сектора АПК**
Банк является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей АПК и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК.

✓ **Крупный эмитент облигаций**
Топ 10 в рэнкинге организаторов Cbonds по итогам 8 месяцев 2020 года.

(1) Рэнкинг «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности.» за 2 кв. 2020 года.

(2) Цена облигации при покупке в период первичного размещения с 07.10.2020 по 06.11.2020 складывается из цены номинала и накопленного купонного дохода на день покупки. НКД начисляется с 8 октября 2020 г.

Кривая доходности РСХБ

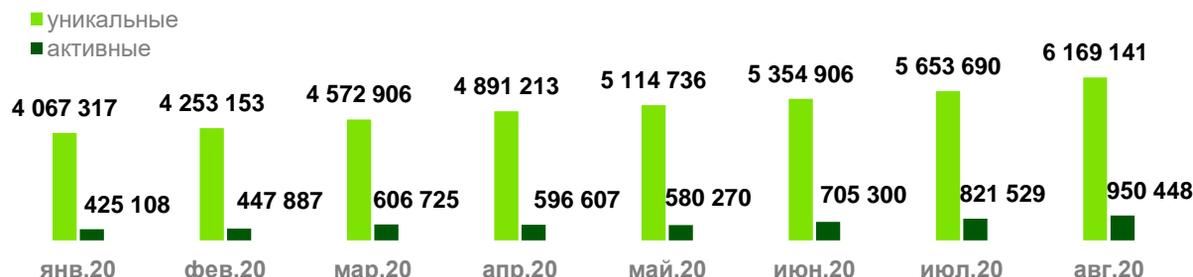


Биржевые облигации РСХБ серии БО-04R-P

Брокерское обслуживание
в АО «Россельхозбанк»
<https://www.rshb.ru/stock/broker-service/>

По данным Московской биржи количество активных клиентов-физических лиц, совершающих хотя бы одну сделку в августе выросло по сравнению с июлем на 15.7%, до 950.5 тыс человек.

Количество уникальных и активных физических лиц на Мосбирже



Об эмитенте

25 сентября 2020 года Группа погасила облигации, выпущенные на внутреннем рынке, общей номинальной стоимостью 10 млрд рублей.

Количество выпусков в обращении	42
Долг в рублях	305 908 499 000
Долг в USD	550 000 000
Долг в EUR	150 000 000

Финансовые показатели по МСФО

В конце августа Россельхозбанк опубликовал промежуточную отчетность по МСФО за 1 полугодие 2020г. По словам Кирилла Лёвина, Первого заместителя Председателя Правления, Группа сохранила положительную динамику ключевых показателей своей деятельности, во многом, благодаря уникальному бизнес-профилю и специализации на работе с отраслями АПК, которые продемонстрировали высокую устойчивость в период пандемии.

в млн руб.	30.06.2020	31.12.2019	Изменение, %
Активы	3 292 929	3 215 749	2,40%
Денежные средства и эквиваленты	290 640	403 564	-27,98%
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	23 292	22 334	4,29%
Инвестиционные ценные бумаги	455 542	432 303	5,38%
Средства клиентов	2 530 120	2 486 108	1,77%
Выпущенные облигации	158 699	174 954	-9,29%
Субординированные обязательства	142 834	134 089	6,52%
Уставный капитал	440 233	440 233	0,00%
Бессрочные облигации	50 193	48 398	3,71%

в млн руб.	за 1П 2020	за 1П 2019	Изменение, %
Процентные доходы, рассч. по эфф. проц. ставке	113 537	120 798	-6,01%
Чистые процентные доходы	38 728	34 181	13,30%
Чистая прибыль	1410	3614	-60,99%

Источники: Сbonds, сайт Группы

Биржевые облигации РСХБ серии БО-04R-P

Брокерское обслуживание
в АО «Россельхозбанк»
<https://www.rshb.ru/stock/broker-service/>

Кредиты и авансы клиентам

в млн руб.	30.06.2020	31.12.2019	Изменение, %
Юридическим лицам	2 083 064	1 942 145	7,26%
Физическим лицам	480 832	473 008	1,65%
Итого кредитов и авансов (до вычета резервов под обесценение)	2 563 896	2 415 153	6,16%

Процентные доходы по кредитам и авансам

в млн руб.	за 1П 2020	за 1П 2019	Изменение, %
Кредиты и авансы юр. лицам	68 769	70 563	-2,54%
Кредиты и авансы физ. лицам	26 285	25 581	2,75%

Комиссионные доходы и расходы

в млн руб.	за 1П 2020	за 1П 2019	Изменение, %
Комиссионные доходы			
По кассовым и расчетным операциям	4 168	4 704	-11,39%
По страховым контрактам	2 743	2 996	-8,44%
По банковским картам	2 009	1 894	6,07%
Прочие	1 635	1 899	-13,90%
Итого доходов:	10 555	11 493	-8,16%
Комиссионные расходы			
По расчетным операциям	1 224	941	30,07%
За инкассацию	163	174	-6,32%
Прочее	121	103	17,48%
Итого расходов:	1 508	1 218	23,81%

Источники: сайт Группы



АО «Россельхозбанк»

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 3349 (выдана Банком России 12.08.2015)
Лицензия на осуществление брокерской деятельности (выдана Федеральной службой по финансовым рынкам от 19.05.2005 №077-08455-100000)

Представленные в настоящем документе сведения носят исключительно информационный характер, оценки и мнения выражены с учетом ситуации на дату публикации документа. Настоящий документ не является предложением по покупке либо продаже финансовых инструментов и не должен рассматриваться как рекомендация к действиям.

Представленная информация не может рассматриваться в качестве гарантий или обещания будущей доходности вложений. Представленная информация, мнения и оценки подготовлены на основе публичных источников, которые рассматриваются Банком как надежные. Однако за достоверность предоставленной информации АО «Россельхозбанк» ответственности не несет. Информация и мнения, содержащиеся в настоящем документе, если прямо не указано иное, представлены АО «Россельхозбанк» на соответствующую дату. Банк оставляет за собой право по своему усмотрению без предварительного уведомления клиентов изменять либо не актуализировать информацию и мнения, содержащиеся в данном документе. Клиентам не следует полагаться исключительно на содержание данного документа в ущерб проведению собственного анализа. Банк, его аффилированные лица и сотрудники не несут ответственности за использование данной информации, за прямой или косвенный ущерб, наступивший вследствие использования представленной в настоящем документе информации, а также за ее достоверность. Банк не дает гарантий или заверений и не принимает какой-либо ответственности в отношении финансовых результатов, полученных на основании использования информации, содержащейся в настоящем документе. Стоимость инвестиций может как уменьшаться, так и увеличиваться, и клиент может в конечном счете не получить первоначально инвестированную сумму.

АО «Россельхозбанк» не несет ответственности перед клиентом за финансовые потери, являющиеся результатом изменения рыночных котировок, изменения курса валют, дефолта эмитента ценных бумаг и иных рыночных факторов.

АО «Россельхозбанк» не осуществляет деятельность по инвестиционному консультированию, не является инвестиционным советником и не предоставляет индивидуальных инвестиционных рекомендаций в рамках Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». Финансовые инструменты либо операции, упомянутые в документе, могут не соответствовать инвестиционному профилю клиента и его инвестиционным целям (ожиданиям).

Определение соответствия финансового инструмента либо операции интересам клиента, инвестиционным целям, инвестиционному горизонту и уровню допустимого риска является задачей клиента. Банк не несет ответственности за возможные убытки в случае совершения операций либо инвестирования в финансовые инструменты, упомянутые в данном документе, и не рекомендует использовать указанную информацию в качестве единственного источника информации при принятии инвестиционного решения.

Средства, инвестированные в рамках заключенных с Банком соглашений об оказании брокерских услуг и/или соглашений об оказании брокерских услуг с использованием индивидуального инвестиционного счета, не застрахованы в соответствии с Федеральным законом «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

Клиент должен учитывать возможные риски, сопряженные с осуществлением операций на финансовых рынках. Все основные риски описаны в Приложениях 12.1 -12.4 к Регламенту оказания брокерских услуг АО «Россельхозбанк» № 15-Р, с которыми можно ознакомиться на официальном сайте Банка по адресу www.rshb.ru в разделе «Брокерское обслуживание». До совершения сделок с финансовыми инструментами клиентам следует ознакомиться с указанными документами, описывающими основные риски при инвестициях на финансовом рынке.

Всю информацию об условиях предоставления продуктов и услуг Банка, а также о тарифах клиент может получить на официальном сайте Банка по адресу www.rshb.ru, а также в офисах Банка.

Настоящим АО «Россельхозбанк» информирует о возможном наличии конфликта интересов при предложении упомянутых в документе продуктов, услуг, финансовых инструментов, который может возникнуть ввиду совмещения Банком различных видов профессиональной деятельности на финансовых рынках, а также тем, что Банк является эмитентом ценных бумаг. При урегулировании возникающих конфликтов интересов Банк руководствуется интересами своих клиентов.

Все права на представленную информацию принадлежат АО «Россельхозбанк». Данная информация не может воспроизводиться, передаваться и распространяться без предварительного письменного разрешения АО «Россельхозбанк».

