

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

**Финансовая отчетность в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности и**

**Аудиторское заключение независимого
аудитора**

31 декабря 2016 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

Отчет о финансовом положении	1
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	2
Отчет об изменениях в собственном капитале	3
Отчет о движении денежных средств	4

Примечания к финансовой отчетности

Примечания

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	13
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	15
6	Новые стандарты и интерпретации	16
7	Денежные средства и их эквиваленты	18
8	Кредиты и авансы клиентам	20
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	22
10	Основные средства и нематериальные активы	23
11	Прочие финансовые активы	24
12	Прочие активы	24
13	Средства других банков	24
14	Субординированный долг	25
15	Прочие нефинансовые обязательства	25
16	Процентные доходы и расходы	26
17	Административные и прочие операционные расходы	26
18	Налог на прибыль	27
19	Управление финансовыми рисками	29
20	Управление капиталом	38
21	Условные обязательства	38
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	39
23	Представление финансовых инструментов по категориям оценки	41
24	Операции между связанными сторонами	41

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Наблюдательному Совету Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк»:

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Предмет аудита

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка, которая включает:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 года;
- отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату;
- отчет о движении денежных средств за год, закончившийся на указанную дату;
- примечания к финансовой отчетности, включая основные принципы учетной политики и прочую пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление;

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с МСФО.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Ю Т В К Аудит

14 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация

Н. В. Косова
Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3529
выдано Центральным Банком Российской Федерации 24.09.2014

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица -
Серия 77 №014387870, выдано 24.09.2014 ОГРН 1147711000051

125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	2 539 540	2 672 753
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		37 587	4 281
Кредиты и авансы клиентам	8	2 922 572	1 043 116
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	785 918	245 825
Нематериальные активы	10	16 877	17 512
Основные средства	10	60 341	80 946
Отложенные налоговые активы	19	22 797	4 308
Прочие финансовые активы	11	15 138	15 830
Прочие активы	12	20 980	22 816
ИТОГО АКТИВЫ		6 421 750	4 107 387
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	13	2 897 903	324 324
Субординированный долг	14	1 217 332	1 461 437
Средства клиентов		12 066	135
Прочие нефинансовые обязательства	15	96 373	126 043
Текущие обязательства по налогу на прибыль		14 935	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 238 609	1 911 939
КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 400 000	1 400 000
Добавочный капитал		816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		2 400	792
Накопленный дефицит		(35 851)	(21 936)
ИТОГО КАПИТАЛ		2 183 141	2 195 448
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		6 421 750	4 107 387

Утверждено к выпуску и подписано 14 апреля 2017 года.

Фу Баолин
Исполняющий обязанности
Председателя Правления



Алла Филиппова
Главный бухгалтер

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

			За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
(в тысячах российских рублей)	Прим.	2016 год	
Процентные доходы	16	341 793	206 276
Процентные расходы	16	(46 326)	(4 967)
Чистые процентные доходы		295 467	201 309
Расходы по созданию резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам	8	(2 072)	(7 459)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам		293 395	193 850
Комиссионные доходы		25 632	9 654
Комиссионные расходы		(1 292)	(431)
Чистые доходы от операций с финансовыми производными инструментами		-	10 513
Чистый убыток от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 538	(45)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		(50 025)	28 306
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		37 237	5 109
Административные и прочие операционные расходы	17	(320 328)	(273 402)
Прочие операционные доходы		100	4
Убыток до налогообложения		(13 743)	(26 442)
Возмещение по налогу на прибыль	18	(172)	4 506
Убыток за период		(13 915)	(21 936)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи:			
- Доходы за вычетом расходов за период (за вычетом налога на прибыль)		1 608	792
Прочий совокупный доход за период		1 608	792
Итого совокупный убыток за период		(12 307)	(21 144)

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Накопленный дефицит	Итого
Остаток на 25 сентября 2014 года	-	-	-	-	-
Убыток за период	-	-	-	(21 936)	(21 936)
Прочий совокупный доход	-	-	792	-	792
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	792	(21 936)	(21 144)
Уставный капитал	1 400 000	-	-	-	1 400 000
Вклад в имущество	-	816 592	-	-	816 592
Остаток на 31 декабря 2015 года	1 400 000	816 592	792	(21 936)	2 195 448
Убыток за период	-	-	-	(13 915)	(13 915)
Прочий совокупный доход	-	-	1 608	-	1 608
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	1 608	(13 915)	(12 307)
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 400 000	816 592	2 400	(35 851)	2 183 141

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о движении денежных средств

		За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года	
(в тысячах российских рублей)		2016 год	2015 год
	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		324 761	204 961
Проценты уплаченные		(44 504)	(368)
Комиссии полученные		25 632	122 221
Комиссии уплаченные		(1 292)	(431)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами			10 468
Доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		33 813	5 109
Операционные расходы		(274 965)	(254 176)
Уплаченный налог на прибыль		(3 529)	-
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		59 916	87 784
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(33 306)	(4 281)
- кредитам и авансам клиентам		(2 299 808)	(894 765)
- прочим финансовым и нефинансовым активам		15 260	(38 646)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		2 736 068	1 582 738
- средствам клиентов		5 804	135
- прочим нефинансовым обязательствам		(50 916)	52
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		433 018	733 017
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		(553 392)	(242 012)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	10	(4 117)	(104 892)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(557 509)	(346 904)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Прочие взносы в капитал акционеров, помимо эмиссии акций		-	1 400 000
Вклад в имущество		-	816 592
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности		-	2 216 592
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(8 722)	70 048
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(133 213)	2 672 753
Денежные средства и их эквиваленты на конец года		2 539 540	2 672 753

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2016 года.

Сравнительные данные в финансовой отчетности на 31 декабря 2016 года представлены за период с 25 сентября 2014 по 31 декабря 2015 года, что превышает один год. Периоды являются сопоставимыми, так как Банк начал свою деятельность в первом квартале 2015 года и по состоянию на 1 января 2015 года Банк не осуществлял хозяйственную деятельность и не проводил банковские операции.

Банк был зарегистрирован как юридическое лицо на территории Российской Федерации 25 сентября 2014 года в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства. Банковскую и хозяйственную деятельность Банк начал осуществлять с момента открытия корреспондентского счета в подразделении Центрального федерального округа Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) 27 января 2015 года.

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21%) и Правительство Китайской Народной Республики (40,28%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3529, выданной ЦБ РФ 23 декабря 2014 года.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк производит обслуживание корпоративных клиентов. Банк не осуществляет операций с физическими лицами.

Банк не имеет филиалов. В составе Банка отсутствуют внутренние структурные и обособленные подразделения, в том числе на территории иностранных государств.

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 31 декабря 2016 года в Банке было занято 33 сотрудника.

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности. Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, ул. Лесная, д. 5, г. Москва, Российская Федерация.

Валюта представления отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 г. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже

инвестиционного уровня. 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.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов. См. Примечание 4.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО») на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на первоначальное признание финансовых инструментов по справедливой стоимости. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены ниже. Данные принципы применялись последовательно в период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года, если не указано иное.

Непрерывность деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывности деятельности.

Финансовые инструменты – основные подходы к оценке. Финансовые инструменты отражаются по справедливой стоимости или амортизированной стоимости в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Справедливая стоимость – это цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котируемая цена на активном рынке. Активный рынок – это рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, обращающихся на активном рынке, оценивается как сумма, полученная при умножении котируемой цены на отдельный актив или обязательство на их количество, удерживаемое предприятием. Так обстоит дело даже в том случае, если обычный суточный торговый оборот рынка недостаточен для поглощения того количества активов и обязательств, которое имеется у предприятия, а размещение заказов на продажу позиций в отдельной операции может повлиять на котируемую цену.

Методы оценки, такие как модель дисконтированных денежных потоков, а также модели, основанные на данных аналогичных операций, совершаемых на рыночных условиях, или на текущей стоимости объекта инвестиций, используются для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, для которых недоступна рыночная информация о цене сделок. Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) к 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в которых все используемые существенные исходные данные, которые либо прямо (к примеру, цена), либо косвенно (к примеру, рассчитанных на базе цены) являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными исключительно на наблюдаемых рыночных данных (т.е. для оценки требуется значительный объем ненаблюдаемых исходных данных).

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Затраты по сделке являются дополнительными затратами, относящимися к приобретению, выпуску или выбытию финансового инструмента. Дополнительные затраты – это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и суммы, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты по сделке не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

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. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая отложенную при предоставлении комиссии, при наличии таковой), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей отчета о финансовом положении.

Метод эффективной ставки процента – это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью обеспечения постоянной процентной ставки в каждом периоде (эффективной ставки процента) на балансовую стоимость инструмента.

Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка 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, которые устанавливаются независимо от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет приведенной стоимости включает все вознаграждения и суммы, выплаченные или полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки.

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов. Если основные рейтинговые агентства присваивают различные рейтинги одному и тому же контрагенту, соответствующим финансовым активам присваивается наименьший рейтинг. Следующая таблица представляет рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов:

Классификация	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
Высокая степень надежности (AA- до A+)	AA-	Aa3	AA-
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A+	A1	A+
Высокая степень надежности (AA- до A+)	A	A2	A
Высокая степень надежности (AA- до A-)	A-	A3	A-
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB+	Baa1	BBB+
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB	Baa2	BBB
Степень надежности выше средней (BBB- до BBB+)	BBB-	Baa3	BBB-
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB+	Ba1	BB+
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB	Ba2	BB
Степень надежности средняя (BB- до BB+)	BB-	Ba3	BB-
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B+	B1	B+
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B	B2	B
Степень надежности ниже средней (B+ и ниже)	B-	B3	B-

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена операции. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и стоимостью операции, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа по «стандартным условиям»), отражаются на дату совершения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать финансовый актив. Все другие операции по приобретению признаются, когда предприятие становится стороной договора в отношении данного финансового инструмента.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признавать финансовые активы, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли иным образом, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил по существу все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля в отношении данных активов. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без введения ограничений на продажу.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают межбанковские депозиты с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев. Средства, в отношении которых имеются ограничения по использованию на период более трех месяцев на момент предоставления, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости.

Выплаты или поступления денежных средств, представленные в отчете о движении денежных средств, представляют собой передачу денежных средств и их эквивалентов Банком, включая такие начисленные или зачисленные на размещенные в Банке текущие счета контрагентов Банка, суммы, как процентные доходы по кредиту, процентные платежи или выданные кредиты, зачисленные на текущий счет клиента, представляющие собой денежные средства или их эквиваленты с точки зрения клиента.

Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Кредиты и авансы клиентам. Кредиты и авансы клиентам учитываются, когда Банк предоставляет денежные средства клиентам в виде авансовых платежей с целью приобретения или создания дебиторской задолженности, не связанной с производными финансовыми инструментами и не имеющей котировок на открытом рынке, подлежащей погашению на установленную или определяемую дату, и при этом у Банка отсутствует намерение осуществлять торговые операции с этой дебиторской задолженностью. Кредиты и авансы клиентам учитываются по амортизированной стоимости.

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в случае возникновения потребности по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Процентный доход по долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и отражается в составе прибыли или убытка за год.

Обесценение финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости. Убытки от обесценения признаются в прибыли и убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива и влияющих на величину или временные сроки расчетных будущих денежных потоков, которые связаны с финансовым активом или с группой финансовых активов, которые можно оценить с достаточной степенью надежности. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива (независимо от его существенности), этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении финансового актива, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. Ниже перечислены основные критерии, на основе которых определяется наличие объективных признаков убытка от обесценения:

- просрочка любого очередного платежа и при этом несвоевременная оплата не может объясняться задержкой в работе расчетных систем;
- заемщик испытывает существенные финансовые трудности, что подтверждается финансовой информацией о заемщике, находящейся в распоряжении Банка;
- заемщику грозит банкротство или финансовая реорганизация;
- существует негативное изменение платежного статуса заемщика, обусловленное изменениями национальных или местных экономических условий, оказывающих воздействие на заемщика; или
- стоимость обеспечения существенно снижается в результате ухудшения ситуации на рынке.

В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе контрактных денежных потоков, связанных с данными активами, и на основе имеющейся у руководства статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также об успешности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия условий, которые не повлияли на предшествующие периоды и для устранения эффекта прошлых событий, не существующих в текущем периоде.

Если условия обесцененного финансового актива, отражаемого по амортизированной стоимости, пересматриваются или изменяются каким-либо иным образом в связи с финансовыми трудностями заемщика или эмитента, обесценение определяется с использованием первоначальной эффективной процентной ставки до изменения условий. После этого прекращается признание финансового актива, условия которого были пересмотрены, и признается новый актив по справедливой стоимости, но только если риски и выгоды, связанные с данным активом, значительно изменились. Это, как правило, подтверждается значительной разницей приведенной стоимости первоначальных и новых ожидаемых потоков денежных средств.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Убытки от обесценения всегда признаются путем создания резерва в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по данному активу. Расчет приведенной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть в результате вступления кредитора во владение имуществом должника, за вычетом затрат на получение и продажу обеспечения, независимо от степени вероятности вступления кредитора во владение имуществом должника.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается посредством корректировки созданного резерва через прибыль и убыток за год.

Активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва под обесценение. Последующее восстановление ранее списанных сумм относится на счет потерь от обесценения в прибыли и убытке за год.

Обязательства кредитного характера. Банк выпускает финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами, и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты. Финансовые гарантии и обязательства по выдаче кредитов первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. В конце каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из (i) неамортизированной суммы первоначального признания; и (ii) наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (когда это необходимо).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента путем амортизации.

Руководство регулярно определяет наличие признаков обесценения основных средств. При наличии признаков обесценения руководство производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом затрат на продажу и стоимости от использования. Балансовая стоимость уменьшается до возмещаемой стоимости, а убыток от обесценения отражается в составе прибылей и убытков за год. Убыток от обесценения, отраженный для какого-либо актива в предыдущие периоды, восстанавливается, если имело место изменение в оценках, использованных для определения стоимости от использования, или его справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением первоначальной стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

Срок полезного использования, лет	
Офисное и банковское оборудование	от 3 до 7
Транспортные средства	5
Программное обеспечение	от 1 до 50

Остаточная стоимость актива представляет собой оценочную сумму, которую Банк получил бы в настоящий момент в случае продажи этого актива, за вычетом оценочных затрат по выбытию, если бы состояние и возраст данного актива соответствовали возрасту и состоянию, которые данный актив будет иметь в конце срока полезного использования. Остаточная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Нематериальные активы. Нематериальные активы Банка, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на капитализированное программное обеспечение, а приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 50 лет.

Средства других банков. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами. Непроизводные финансовые обязательства отражаются по амортизированной стоимости. Если Банк приобретает собственную задолженность, это обязательство исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой включается в состав доходов или расходов от урегулирования задолженности.

Средства клиентов. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед корпоративными клиентами и отражаются по амортизированной стоимости.

Налоги на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в капитале.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемые прибыли или убытки базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении отложенных налоговых убытков и временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в отчете о финансовом положении. В соответствии с исключением для первоначального признания отложенный налог не учитывается в отношении временных разниц, возникающих при первоначальном признании актива или обязательства, если сделка при первоначальном признании не влияет ни на бухгалтерскую, ни на налогооблагаемую прибыль, кроме случаев первоначального признания, возникающего в результате объединения бизнеса. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действуют на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Неопределенные налоговые позиции. Неопределенные налоговые позиции Банка оцениваются руководством в конце каждого отчетного периода. Обязательства, отражающиеся в отношении налогов, учитываются в тех случаях, когда руководство считает, что вероятно возникновение дополнительных налоговых обязательств, если налоговая позиция Банка будет оспорена налоговыми органами. Такая оценка выполняется на основании толкования налогового законодательства, действовавшего или по существу вступившего в силу на конец отчетного периода и любого известного постановления суда или иного решения по подобным вопросам. Обязательства по штрафам, пеням и налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются на основе наилучшей оценки руководством расходов, необходимых для урегулирования обязательств на конец отчетного периода.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Уставный капитал и дополнительный капитал. Уставный капитал и дополнительный капитал представляют собой взнос учредителя Банка и отражается по первоначальной стоимости.

Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы по всем долговым инструментам отражаются по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента. Такой расчет включает в процентные доходы и расходы все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами договора и составляющие неотъемлемую часть эффективной ставки процента, затраты по сделке, а также все прочие премии или скидки.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием, или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или, учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке).

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении выданных кредитов и прочих долговых инструментов, они списываются до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе эффективной ставки процента, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения суммы обесценения.

Все прочие комиссионные доходы, прочие доходы и прочие расходы, как правило, отражаются по методу начисления в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены. Комиссия за синдицированные кредиты отражается как доход, когда операция синдицирования завершена и Банк не оставляет себе часть кредитного пакета, или когда Банк оставляет себе часть пакета по той же эффективной процентной ставке, что и другие участники сделки.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Комиссионные доходы по организации сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка, или продажа компаний, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки.

Переоценка иностранной валюты. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

Денежные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (чистые доходы от переоценки иностранной валюты). Пересчет по обменному курсу на конец года не применяется к неденежным статьям, оцениваемым по первоначальной стоимости.

Влияние курсовых разниц на неденежные статьи, оцениваемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

На 31 декабря 2016 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 60,6569 рублей за 1 доллар США и 63,8111 рублей за 1 евро. На 31 декабря 2015 года официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 72,8827 рублей за 1 доллар США и 79,6972 рублей за 1 евро.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления. Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования Российской Федерации, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Банк не имеет каких-либо правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики обязательств по выплате пенсий или аналогичных выплат, помимо платежей согласно государственному плану с установленными взносами.

Представление статей отчета о финансовом положении в порядке ликвидности. У Банка нет четко определяемого операционного цикла, и поэтому Банк не представляет отдельно краткосрочные и долгосрочные активы и обязательства в отчете о финансовом положении. Вместо этого активы и обязательства представлены по ожидаемым срокам погашения в Примечании 19.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Все последующие изменения данной финансовой отчетности требуют одобрения руководства Банка, утвердившего данную финансовую отчетность.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются 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 руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков.

Руководство проанализировало воздействие экономических условий в Российской Федерации (Примечание 2) на оценку убытков от обесценения кредитов и авансов. По состоянию на 31 декабря 2016 года весь портфель Банка не является ни просроченным, ни обесцененным.

Руководство применяет оценки на основе прошлого опыта возникновения убытков в отношении активов с характеристиками кредитного риска и объективным подтверждением обесценения аналогичных тем активам в портфеле, которые использовались для прогнозирования будущих денежных потоков. Методика и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Увеличение расхождения на 3% между фактическими убытками и расчетными будущими денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 285 тысячи рублей (на 31 декабря 2015 года: 224 тысячи рублей).

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Получение прибыли в 2017 и 2018 финансовом году;
- Увеличение собственного капитала Банка в 2018 году;
- Приоритетным направлением деятельности остается корпоративное кредитование финансово-устойчивых компаний нефтяного, энергетического и финансового секторов экономики, в связи с чем Банк не ожидает убытков от обесценения кредитного портфеля.

Классификация чистых активов Банка в категорию «Капитал». Руководство Банка проанализировало требования законодательства и уставные документы Банка и пришло к выводу о том, что у Банка нет безусловного обязательства по выкупу долей участника Банка. В соответствии с Уставом, участники имеют условное право на выкуп долей в случаях, предусмотренных российским законодательством – Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» (далее – «Закон»). Для определения порядка учета доли участника в качестве чистых активов или капитала, руководство Банка проанализировало, находятся ли события, которые могут привести к выкупу доли участником, под контролем Банка.

В соответствии с положениями Закона и Устава, приобретение доли Банком возможно в следующих случаях:

- 1) когда общее собрание участников принимает решение о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала, и один из участников голосовал против или не участвовал в голосовании и потребовал от Банка выкупить его долю (п.2 Ст.23 Закона);
- 2) при исключении участника из ООО по требованию других участников (Ст. 10, п. 4 Ст. 23 Закона);

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

- 3) при продаже доли участника с публичных торгов, если другие участники не дали согласия на переход прав и обязанностей, связанных с этой долей, к приобретателю доли (п. 5 Ст. 23, п. 9 Ст. 21 Закона).

При определении того, что эти условные права выкупа не приводят к классификации вноса участника в категорию «чистые активы, принадлежащие участнику Банка», руководство проанализировало, контролирует ли Общество эти условия выкупа. В ходе анализа руководство учитывало тот факт, что высшим органом Общества является общее собрание участников Общества (Статья 32 «Закона») и Банк является ООО с одним участником. Таким образом, данные условные права находятся под контролем Общества. Если решение должно приниматься всеми участниками, руководство считает, что это равнозначно единогласному решению общего собрания участников. Если такое единогласное решение не принято на собрании участников, процесс принятия решения аналогичен принятию решений путем проведения заочного голосования, что допускается Статьей 38 «Закона».

Соответственно, руководство пришло к выводу о том, что чистые активы Банка являются долевыми инструментами, как изложено в важных профессиональных суждениях о роли участников в управлении Обществом.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Перечисленные ниже изменения стандартов стали обязательными для Банка с 1 января 2016 г., но не оказали существенного влияния на Банк:

- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц» (выпущен в январе 2014 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Учет сделок по приобретению долей участия в совместных операциях» – Поправки к МСФО (IFRS) 11 (выпущены 6 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Разъяснение приемлемых методов начисления амортизации основных средств и нематериальных активов» – Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 (выпущены 12 мая 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- Сельское хозяйство: Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 – «Сельское хозяйство: Плодоносящие растения» (выпущены 30 июня 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности» – Поправки к МСФО (IAS) 27 (выпущены 12 августа 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г.).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014 год (выпущены в 25 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Раскрытие информации» – Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).
- «Применение исключения из требования консолидации для инвестиционных компаний» – Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 28 (выпущены в декабре 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты).

6 Новые стандарты и интерпретации

Опубликован ряд новых стандартов и интерпретаций, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, и которые Банк не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты: Классификация и оценка» (с изменениями, внесенными в июле 2014 г., вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Основные отличия нового стандарта заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели организации по управлению финансовыми активами и от того, являются ли предусмотренные договором денежные потоки лишь платежами в счет основного долга и процентов. Если долговой инструмент предназначен для получения денег, он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом также предусматривает лишь платежи в счет основного долга и процентов. Долговые инструменты, которые предусматривают лишь платежи в счет основного долга и процентов и удерживаются в портфеле, могут классифицироваться как оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если организация и удерживает их для получения денежных потоков по активам, и продает активы. Финансовые активы, не содержащие денежных потоков, являющихся лишь платежами в счет основного долга и процентов, необходимо оценивать по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные инструменты больше не отделяются от финансовых активов, но будут учитываться при оценке условия, предусматривающего лишь платежи в счет основного долга и процентов.
- Инвестиции в долевыми инструментами должны всегда оцениваться по справедливой стоимости. При этом руководство может принять решение, не подлежащее изменению, об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если инструмент не предназначен для торговли. Если долевым инструментом предназначен для торговли, то изменения справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к организации раскрывать эффект изменений собственного кредитного риска по финансовым обязательствам, отнесенным к категории отражаемых по справедливой стоимости в составе прибыли или убытка, в составе прочего совокупного дохода.
- МСФО (IFRS) 9 вводит новую модель признания убытков от обесценения: модель ожидаемых кредитных убытков. Существует «трехэтапный» подход, основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента первоначального признания. На практике новые правила означают, что организации при первоначальном признании финансовых активов должны будут сразу признать убытки в сумме ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев, не являющихся кредитными убытками от обесценения (или в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента для торговой дебиторской задолженности). Если имело место существенное повышение кредитного риска, то обесценение оценивается исходя из ожидаемых кредитных убытков за весь срок финансового инструмента, а не на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев. Модель предусматривает операционные упрощения торговой дебиторской задолженности и дебиторской задолженности по финансовой аренде.
- Требования к учету хеджирования были скорректированы для большего соответствия учета управлению рисками. Стандарт предоставляет организациям возможность выбора между учетной политикой с применением требований учета хеджирования, содержащихся в МСФО (IFRS) 9, и продолжением применения МСФО (IAS) 39 ко всем инструментам хеджирования, так как в настоящий момент стандарт не предусматривает учета для случаев макрохеджирования.

6 Новые стандарты и интерпретации (продолжение)

В настоящее время Банк проводит оценку того, как новый стандарт повлияет на финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущен 28 мая 2014 г. и вступает в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты). Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются клиенту, по цене операции. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с цены по договору, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер вознаграждения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску пересмотра. Затраты, связанные с получением и заключением договоров с клиентами, должны капитализироваться и амортизироваться в течение срока поступления экономических выгод от договора.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Поправки не приводят к изменению основополагающих принципов стандарта, а поясняют, как эти принципы должны применяться. В поправках разъясняется, как выявить в договоре обязанность к исполнению (обещание передачи товара или услуги покупателю); как установить, является ли компания принципалом (поставщиком товара или услуги) или агентом (отвечающим за организацию поставки товара или услуги), а также как определить, следует ли признать выручку от предоставления лицензии в определенный момент времени или в течение периода. В дополнение к разъяснениям поправки включают два дополнительных освобождения от выполнения требований, что позволит компании, впервые применяющей новый стандарт, снизить затраты и уровень сложности учета.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен в январе 2016 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим, МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой, как это предусматривается МСФО (IAS) 17, и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов. Арендаторы должны будут признавать: (а) активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной; и (б) амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках. В отношении учета аренды у арендодателя МСФО (IFRS) 16, по сути, сохраняет требования к учету, предусмотренные МСФО (IAS) 17. Таким образом, арендодатель продолжает классифицировать договоры аренды в качестве операционной или финансовой аренды и, соответственно, по-разному отражать их в отчетности.

«Инициатива в сфере раскрытия информации» – Поправки к МСФО (IAS) 7 (выпущены 29 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты). Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 7, требуют раскрытия информации об изменениях в обязательствах, возникающих в результате финансовой деятельности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажет поправка на ее финансовую отчетность.

Ожидается, что следующие стандарты и интерпретации, после вступления в силу, не окажут существенного влияния на финансовую отчетность Банка:

- «Продажа или взнос активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором» – Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 11 сентября 2014 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся после даты, определенной Советом по международным стандартам финансовой отчетности).
- «Признание отложенных налоговых активов по нереализованным убыткам» – Поправки к МСФО (IAS) 12 (выпущены 19 января 2016 года и вступают в силу для годовых периодов,

начинающихся 1 января 2017 года или после этой даты).

- Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Платеж, основанный на акциях» (выпущены 20 июня 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» – Поправки к МСФО (IFRS) 4 (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу в зависимости от выбранного подхода: для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты – для организаций, выбравших временное исключение, и для годового периода, с которого организация впервые начала применять МСФО (IFRS) 9 – для организаций, которые выбрали подход наложения).
- Ежегодные усовершенствования Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 12 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2017 г. или после этой даты, в части применения поправок к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 - для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- КРМФО (IFRIC) 22 – Операции в иностранной валюте и предоплата возмещения (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).
- Переводы в состав или из состава инвестиционной недвижимости – Поправки к МСФО (IAS) 40 (выпущены 8 декабря 2016 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты).

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения существенно не повлияют на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	214 062	18 224
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	4 967	31 694
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 315 810	2 618 106
Расчетные счета в торговых системах	4 701	4 729
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 539 540	2 672 753

По состоянию на 31 декабря 2016 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ и Китая, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 315 809 тыс. рублей или 91% денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2015 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ и Китая, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 2 618 106 тыс. рублей или 98% денежных средств и их эквивалентов.

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	214 062	-	-	-	214 062
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>					
A+	-	120	424 737	-	424 857
AA-	-	4 842	-	-	4 842
BB+	-	-	1 190 289	-	1 190 289
BB	-	-	700 784	-	700 784
BBB	-	-	-	4 701	4 701
BBB-	-	5	-	-	5
Итого непросроченные и необесцененные	214 062	4 967	2 315 810	4 701	2 539 540

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's/Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесцененные</i>					
- ЦБ РФ	18 224	-	-	-	18 224
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>					
A+	-	97	751 367	-	751 464
BB+	-	31 597	1 501 658	4 729	1 537 984
BBB-	-	-	365 081	-	365 081
Итого непросроченные и необесцененные	18 224	31 694	2 618 106	4 729	2 672 753

Банк анализирует текущий рейтинг финансовых инструментов на основе международных рейтингов, присваиваемых контрагентам основными рейтинговыми агентствами. Таблица, представляющая рейтинговую классификацию на основе международных долгосрочных кредитных рейтингов, приведена в Примечании 3.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, структуре валют и географической концентрации, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 22 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

8 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные кредиты	2 932 103	1 050 575
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(9 531)	(7 459)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 922 572	1 043 116

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Химическая промышленность	1 496 507	51%	680 358	65%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	1 435 596	49%	370 217	35%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	2 932 103	100%	1 050 575	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	1 258 925	675 527
Итого кредиты и авансы клиентам	1 258 925	675 527

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Все кредиты Банка являются долями в синдицированных кредитах. Кредиты были выданы (приобретены доли в синдикатах) в период с августа 2015 года по сентябрь 2016 года.

Ниже представлен анализ изменения величины резерва под обесценение:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на начало отчетного периода	7 459	-
Отчисления в резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам в течение отчетного периода	2 072	7 459
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам на 31 декабря	9 531	7 459

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<i>Международный рейтинг Standard and Poors</i>		
BB+	-	370 217
BB	587 664	314 468
BB-	911 712	365 890
BBB-	761 467	-
Нет рейтинга	671 260	-
Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	(9 531)	(7 459)
Итого кредиты и авансы клиентам	2 922 572	1 043 116

По состоянию на 31 декабря 2016 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по шести контрагентам, представляющим компании сектора добычи и переработки полезных ископаемых и химической отраслей. По состоянию на 31 декабря 2015 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по трем контрагентам, представляющим компании сектора добычи и переработки полезных ископаемых и химической отрасли.

Политика Банка предусматривает классификацию каждого кредита как «непросроченного и необесцененного» до момента установления конкретных объективных признаков обесценения данного кредита. Кредиты в портфеле Банка являются непросроченными и необесцененными.

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. В основе формирования резервов на коллективной основе лежат статистические данные по дефолтам заемщиков для каждого рейтинг-класса.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы с избыточным обеспечением		Активы с недостаточным обеспечением	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные кредиты по состоянию на 31 декабря 2016 года	1 563 527	1 747 917	1 368 576	-
Корпоративные кредиты по состоянию на 31 декабря 2015 года	680 358	728 827	370 217	-

Банк получил аванс комиссии за услуги по посткредитному консультационному сопровождению одного из синдицированных кредитов в размере 122 200 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года не отнесённая на расходы сумма составляет 87 836 тыс. рублей (на 31 декабря 2015 года: 135 927 тыс. рублей). Комиссия отражена как нефинансовое обязательство (см. Примечание 15). Комиссия будет относиться на доходы в соответствии со сроками оказания Банком соответствующих консультационных услуг, а именно: на квартальной основе проверка Заемщика и предоставление отчетов другим банкам, участникам синдиката, сбор сведений и документов по текущему состоянию

Заемщика, а также другие информационные услуги. Раз в полгода Банк предоставляет банкам – участникам синдиката отчет о выполнении услуг по посткредитному консультационному сопровождению, по итогам одобрения данного отчета услуги считаются принятыми.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Корпоративные облигации	491 357	245 825
Российские государственные облигации	294 561	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	245 825

По состоянию на 31 декабря 2016 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях и долларах США, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО "Новолипецкий металлургический комбинат" – 193 342 тыс. рублей, ПАО "Магнит" – 195 000 тысяча рублей, ПАО "Мегафон" – 91 319 тыс. рублей, Еврооблигации РФ – 4 800 тыс. долларов США. Данные облигации имеют сроки погашения с 04 апреля 2017 года до 14 сентября 2027 года, ставки купонного дохода от 3,25% до 11,4% в зависимости от выпуска.

По состоянию на 31 декабря 2015 года корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами трех эмитентов: АО ПАО «ГМК «Норильский никель» – 102 367 тыс. рублей, АО ФСК ЕЭС – 101 291 тысяча рублей, ПАО «Магнит» – 42 167 тыс. рублей. Данные облигации имеют сроки погашения с 25 февраля 2016 года до 14 сентября 2027 года, ставки купонного дохода от 7,9% до 11,6% в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ корпоративных ценных бумаг, имеющих для продажи по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации 31 декабря 2016 года	Корпоративные облигации 31 декабря 2015 года
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
BB+	196 552	143 458
BBB-	294 805	102 367
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	491 357	245 825

Все ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, являются непросроченными и необесцененными. Бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, признаются по справедливой стоимости с переоценкой через счета капитала.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	199 891	41%	203 658	83%
Торговля	196 552	40%	42 167	17%
Связь	94 914	19%	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	491 357	100%	245 825	100%

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, с использованием котировок на покупку Московской Биржи, Банк не анализирует и не отслеживает признаки их обесценения.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 19.

10 Основные средства и нематериальные активы

(в тысячах российских рублей)	Основные средства		Нематериальные активы	Итого
	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Балансовая стоимость на 25 сентября 2014 года	-	-	-	-
Поступления	84 370	2 068	18 454	104 892
Амортизационные отчисления	(5 252)	(240)	(942)	(6 434)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	79 118	1 828	17 512	98 458
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2015 г.	84 370	2 068	18 454	104 892
Накопленная амортизация	(5 252)	(240)	(942)	(6 434)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2015 года	79 118	1 828	17 512	98 458
Поступления	2 496	-	2 437	4 933
Выбытия	(360)	-	(456)	(816)
Амортизационные отчисления	(22 540)	(201)	(2 616)	(25 357)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 714	1 627	16 877	77 218
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2016 г.	86 506	2 068	20 435	109 009
Накопленная амортизация	(27 792)	(441)	(3 558)	(31 791)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2016 года	58 714	1 627	16 877	77 218

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

Финансовый результат от выбытия офисного и банковского оборудования за 2016 год составил 347 тыс. рублей (за период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года: 456 тыс. рублей).

Согласно МСФО (IAS) 36 Банк проверил основные средства на наличие признаков обесценения на отчетную дату. При проверке принимались во внимание как внешние, так и внутренние признаки возможного обесценения. Признаков обесценения основных средств не выявлено. По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

11 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Гарантийное обеспечение по аренде	15 138	15 830
Итого прочие финансовые активы	15 138	15 830

Прочие финансовые активы представляют собой гарантийное обеспечение по аренде.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года банк не имел просроченных или обесцененных прочих финансовых активов, соответственно, резерв под обесценение прочих финансовых активов не создавался.

Анализ прочих финансовых активов по срокам размещения, географической концентрации и структуре валют представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 22 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

12 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Предоплата по договору аренды	13 663	19 411
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 255	2 122
Прочее	3 062	1 283
Итого прочие активы	20 980	22 816

Возмещение всех указанных выше активов ожидается менее чем через двенадцать месяцев после окончания отчетного периода.

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года банк не имел просроченных или обесцененных прочих активов, соответственно, резерв под обесценение прочих активов не создавался.

13 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Краткосрочные депозиты других банков	2 867 844	237 685
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	30 059	86 639
Итого средства других банков	2 897 903	324 324

Краткосрочные депозиты других банков состоят из средств, привлеченных от материнского банка-нерезидента. Анализ средств других банков по срокам размещения представлен в Примечании 19.

Справедливая стоимость счетов и депозитов банков и других финансовых институтов представлена в примечании 22 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

14 Субординированный долг

Субординированный долг в сумме 20 миллионов долларов США имеет переменную процентную ставку 6m Libor +1,6% в год и срок погашения 18 ноября 2025 года. В случае ликвидации Банка погашение данного долга будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

	Валюта	Номинал в валюте (тыс.)	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2016 года	Дата погашения	Ставка
Субордини- рованный долг	Доллары США	20 000	1 217 332	18.11.2025	6mLibor + 1,6%

	Валюта	Номинал в валюте (тыс.)	Амортизированная стоимость на 31 декабря 2015 года	Дата погашения	Ставка
Субордини- рованный долг	Доллары США	20 000	1 461 437	18.11.2025	6mLibor + 1,6%

Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 22 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 24.

15 Прочие нефинансовые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Отложенные комиссионные доходы	87 836	112 546
Обязательства по неиспользованным отпускам	5 712	5 545
Прочее	2 225	590
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	600	250
Начисленный резерв на выплату премий	-	7 112
Итого прочие нефинансовые обязательства	96 373	126 043

Прочие нефинансовые обязательства включают комиссию по посткредитному консультационному обслуживанию кредита, полученную от Материнского банка, но не отнесенную на расходы (Примечание 8).

Информация об оценке справедливой стоимости прочих обязательств приведена в Примечании 22 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года.

16 Процентные доходы и расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период
		с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Процентные доходы		
Денежные средства и их эквиваленты	192 355	174 982
Кредиты и авансы клиентам	107 268	27 843
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	42 170	3 451
Итого процентные доходы	341 793	206 276
Процентные расходы		
Средства других банков	44 145	4 967
Средства юридических лиц	2 181	-
Итого процентные расходы	46 326	4 967
Чистые процентные доходы	295 467	201 309

17 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период
		с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Расходы на содержание персонала	185 385	151 775
Расходы на аренду	57 457	54 207
Административные расходы	27 893	32 188
Амортизация основных средств и нематериальных активов	25 323	6 435
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	16 138	16 021
Прочее	8 132	12 776
Итого административные и прочие операционные расходы	320 328	273 402

Расходы на содержание персонала за 2016 год включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 11 772 тыс. рублей (за период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года: 12 750 тыс. рублей).

В таблице представлена информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу и работникам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год		За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года	
	Выплаты персоналу	Выплаты управленческому персоналу	Выплаты персоналу	Выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
расходы на оплату труда	126 920	46 830	90 762	40 337
премии	-	-	4 297	3 629
Взносы на социальное обеспечение	9 924	1 711	10 676	2 074
Итого выплаты	136 844	48 541	105 735	46 040

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 24.

18 Налог на прибыль

(а) Компоненты расходов по налогу на прибыль

Расходы по налогу на прибыль, отраженные в составе прибылей и убытков за год, включают следующие компоненты:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	(18 463)	-
Отложенное налогообложение	18 291	4 506
Расход по налогу на прибыль	(172)	4 506

(б) Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за отчетный период, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Убыток по МСФО до налогообложения	(13 743)	(26 442)
Теоретические налоговые возмещения по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2016 г.: 20%;)	2 749	5 288
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(2 921)	(782)
Расход по налогу на прибыль	(172)	4 506

(в) Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 31 декабря 2016 года, которые отражаются по ставке 20%.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2016 года	Начислено на прибыль или убыток	Отнесено непосредственно в капитал	31 декабря 2016 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(2 867)	1 072		(1 795)
Нематериальные активы	(3 502)	3 502		
Кредиты и авансы клиентам	1 492	20 067		21 559
Средства в других банках	(1 993)	1 993		-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(284)	3 320	(802)	2 234
Прочие активы	4 282	(3 928)		354
Прочие финансовые активы	59	(402)		(343)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(4 794)	4 582		(212)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	11 915	(11 915)		-
Чистый отложенный налоговый актив	4 308	18 291	(802)	22 797

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 31 декабря 2015 года, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	25 сентября 2014 года	Восстановлено/ (отнесено) на счет прибыли и убытков	Отнесено непосредст- венно в капитал	31 декабря 2015 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	-	(2 867)	-	(2 867)
Нематериальные активы	-	(3 502)	-	(3 502)
Кредиты и авансы клиентам	-	1 492	-	1 492
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	(86)	(198)	(284)
Средства в других банках	-	(1 993)	-	(1 993)
Прочие финансовые активы	-	59	-	59
Прочие активы	-	4 282	-	4 282
Прочие нефинансовые обязательства	-	(4 794)	-	(4 794)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	11 915	-	11 915
Чистые отложенные налоговые активы	-	4 506	(198)	4 308

(г) Воздействие текущего и отложенного налога на компоненты прочего совокупного дохода

Ниже представлено воздействие текущего и отложенного налогообложения на компоненты прочего совокупного дохода:

	2016 год			За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года		
	Сумма до	(Расходы)/	Сумма за	Сумма до	(Расходы)/	Сумма за
(в тысячах российских рублей)	налого-обложения	возмещение налога на прибыль	вычетом налога	налого-обложения	возмещение налога на прибыль	вычетом налога
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи: - переоценка ценных бумаг, имеющихся для продажи	3 000	(600)	2 400	990	(198)	792
Прочий совокупный доход	3 000	(600)	2 400	990	(198)	792

19 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и юридических рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск и риск процентной ставки). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и юридическими рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Банке проводится в соответствии с требованиями Банка России.

Управление риском лежит в основе деятельности Банка. Управление риском Банка состоит в следующем:

- Структурирование выявления и оценки рисков;
- Система мониторинга и минимизации риска;
- Структура внутреннего контроля;
- Организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

В Банке за управление рисками отвечают Совет директоров, Правление и Служба Управления Рисками. Полная независимость оценки риска и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Служба Управления Рисками полностью отделена от бизнес-подразделений Банка, иницирующих принятие рисков.

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры и определение лимитов и полномочий подразделений, и руководителей также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

Структура мониторинга риска включает:

- Установку лимитов принятия рисков на основании оценки соответствующего уровня риска;
- Контроль над подверженностью Банка риску путем:
 - мониторинга лимитов;
 - регулярной оценки подверженности Банка рискам;

- борьбы с легализацией преступных доходов и контроля нормативно-правового соответствия;
- соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным объемом капитала;
- внутреннего аудита систем управления риском.

Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, и в ограничении высоко рискованной деятельности.

Кредитный риск. Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что в результате неисполнения договорных обязательств одной из сторон операции с финансовым инструментом другая сторона понесет финансовый убыток. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риски Банка преимущественно сконцентрированы на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами передаются в Службу Управления Рисками для финансового анализа и рассмотрения. Кредитный Комитет одобряет новые лимиты, кредиты и изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Службы Управления Рисками.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Служба Управления Рисками ведет текущий мониторинг кредитного портфеля.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах одобрения кредита, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита, описанных в Примечании 8.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 638 120	(541 331)	2 096 789
Доллары США	3 662 509	(3 585 970)	76 539
Евро	79	-	79
Прочее	47	-	47
			-
Итого	6 300 755	(4 127 301)	2 173 454

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 153 950	(86 774)	2 067 176
Доллары США	1 827 829	(1 699 122)	128 707
Евро	17	-	17
Прочее	9	-	9
Итого	3 981 805	(1 785 896)	2 195 909

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20%	15 308	12 246
Ослабление доллара США на 20%	(15 308)	(12 246)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(38 612)	(30 890)
Ослабление доллара США на 30%	38 612	30 890

Риск процентной ставки. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования или пересмотра изменяющейся ставки (ГЭП-анализ) с учетом модифицированной дюрации и применение стресс-тестирования параллельного сдвига кривой процентных ставок на основании гипотетических (например, 200 или 400 базисных пунктов) и исторических стресс-сценариев.

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовые активы	2 529 733	3 400 259	308 258	-	-	6 238 250
Итого финансовые обязательства	2 909 970	-	1 217 331	-	-	4 127 301
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2016 года	(380 237)	3 400 259	(909 073)	-	-	2 110 949

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовые активы	1 941 502	1 533 558	-	506 745	-	3 981 805
Итого финансовые обязательства	86 774	1 699 122	-	-	-	1 785 896
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2015 года	1 854 728	(165 564)	-	506 745	-	2 195 909

Следующая далее таблица отражает средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам. Данные процентные ставки отражают приблизительную доходность к погашению соответствующих активов и обязательств.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Средняя эффективная процентная ставка, %		Средняя эффективная процентная ставка, %	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Процентные активы				
Денежные средства и их эквиваленты	10,05%	2,2%	10,33%	0,9%
Ценные бумаги для продажи	9,54%	3,25%	8,82%	-
Кредиты и авансы клиентам	-	3,71%	-	3,82%
Процентные обязательства				
Средства других банков	10%	1,86%	-	0,85%
Субординированный долг	-	2,88%	-	2,20%

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на 31 декабря 2016 года, может быть представлен следующим образом.¹⁹ Управление финансовыми рисками (продолжение)

	За период с 25 сентября 2014 года			
	2016 год		по 31 декабря 2015 года	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(37 053)	(29 642)	5 826	4 661
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	37 053	29 642	(5 826)	(4 661)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(74 106)	(59 285)	11 652	9 322
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	74 106	59 285	(11 652)	(9 322)

Прочий ценовой риск. Банк не подвержен риску изменения цены акций. В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с активами, подверженными риску изменения цены акций.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов с фиксированной или переменной процентной ставкой, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Прибыль и капитал Банка на конец текущего отчетного периода не зависели бы существенно от изменений ставок при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и авансов клиентам.

Концентрация географического риска. Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	2 539 383	79	78	2 539 540
Обязательные резервы в ЦБ РФ	37 587	-	-	37 587
Кредиты и авансы клиентам	2 337 182	585 390	-	2 922 572
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	15 138	-	-	15 138
Итого финансовые активы	5 715 208	585 469	78	6 300 755
Финансовые обязательства				
Средства других банков	1 744 671	-	1 153 232	2 897 903
Субординированные займы	-	-	1 217 332	1 217 332
Средства клиентов	12 066	-	-	12 066
Итого финансовые обязательства	1 756 737	-	2 370 564	4 127 301
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 958 471	585 469	(2 370 486)	2 173 454

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	Китай	Итого
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	1 921 288	17	751 448	2 672 753
Обязательные резервы в ЦБ РФ	4 281	-	-	4 281
Кредиты и авансы клиентам	730 877	312 239	-	1 043 116
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	245 825	-	-	245 825
Прочие финансовые активы	15 830	-	-	15 830
Итого финансовые активы	2 902 101	312 256	751 448	3 981 805
Финансовые обязательства				
Средства других банков	-	-	324 324	324 324
Субординированные займы	-	-	1 461 437	1 461 437
Средства клиентов	135	-	-	135
Итого финансовые обязательства	135	-	1 785 761	1 785 896
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	2 901 966	312 256	(1 034 313)	2 195 909

Риск ликвидности. Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям.

В целях анализа и контроля состояния риска ликвидности в Банке действует «Политика по управлению ликвидностью». Коллегиальным органом, отвечающим за формирование оптимальной с точки зрения риска и доходности структуры активов и пассивов, является Комитет по Управлению активами и пассивами.

Основным требованием к управлению активами и пассивами Банка с точки зрения ликвидности является согласование сумм, сроков погашения и принципов установления процентных ставок активов и пассивов. Банк проводит анализ состояния срочной и текущей ликвидности, анализирует причины снижения показателей, определяет методы их повышения. Управление ликвидностью основано на прогнозировании денежных потоков с учетом информации, поступающей от структурных подразделений Банка (в том числе, на основании прогноза выдачи и графика погашения кредитов, информации об операционном плане Банка, предстоящих платежах, графика погашения депозитов и т.д.). По результатам анализа полученной информации составляются краткосрочный и долгосрочный прогнозы состояния ликвидности Банка.

Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу фондирования, состоящую в основном из кредитов финансовых организаций. Банк имеет достаточный объем открытых межбанковских линий для привлечения финансирования, а также постоянный доступ к финансовым ресурсам Группы АКОО «Сельскохозяйственный Банк Китая». Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, позволяющий быстро аккумулировать необходимые средства посредством операций РЕПО и других рыночных механизмов.

В Банке внедрена система стресс-тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и тенденций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Казначейство осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений от операций с клиентами и других банковских операций. Информацию о финансовых активах и обязательствах, а также планируемых денежных потоках Казначейство получает от соответствующих структурных подразделений. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных долговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку. Казначейство на регулярной основе предоставляет Правлению Банка отчеты об уровне ликвидности, а именно: прогноз движения денежных средств (Cash-flow), отчет об управлении ликвидностью, отчет о состоянии обязательных нормативов ЦБ РФ и другие.

Управление ликвидностью на стратегическом уровне, а также контроль за обеспечением сбалансированности активов и пассивов осуществляется Комитетом по управлению Активами и Пассивами, который проводит регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и доступных альтернативных источников финансирования.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности ЦБ РФ:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 31 декабря 2016 года, данный коэффициент составил 1535,85% (на 31 декабря 2015 года: 130,3%);
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования

и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 120,24% (на 31 декабря 2015 года: 1 917,8%);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 31 декабря 2016 года данный коэффициент составил 61,53% (на 31 декабря 2015: 26,1%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2016 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные недисконтированные денежные потоки. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как суммы в отчете о финансовом положении основаны на дисконтированных денежных потоках.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	2 903 003	-	-	-	-	2 903 003
Субординированные займы	-	21 480	17 585	139 530	1 352 668	1 531 263
Средства клиентов	12 066	-	-	-	-	12 066
Прочие нефинансовые обязательства	-	7 938	-	103 370	-	111 308
Итого обязательств	2 915 069	29 418	17 585	242 900	1 352 668	4 557 640

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2015 года по договорным срокам, оставшимся до погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Средства кредитных организаций	86 639	237 685	-	-	-	324 324
Субординированные займы	-	-	-	-	1 779 003	1 779 003
Средства клиентов	135	-	-	-	-	135
Прочие нефинансовые обязательства	-	13 497	-	112 546	-	126 043
Итого обязательств	86 774	251 182	-	112 546	1 779 003	2 229 505

Банк не использует представленный выше анализ обязательств по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 31 декабря 2016 года:

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	3 365 448	368 751	483 577	2 082 979	-	6 300 755
Итого финансовых обязательств	2 909 970	4 194	-	-	1 213 137	4 127 301
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	455 478	364 557	483 577	2 082 979	(1 213 137)	2 173 454

Ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	2 171 498	751 367	-	1 058 940	-	3 981 805
Итого финансовых обязательств	86 774	237 685	-	-	1 461 437	1 785 896
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	2 084 724	513 682	-	1 058 940	(1 461 437)	2 195 909

По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. В банках, как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск несения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок.

Операционный риск. Операционный риск представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющегося Совету директоров.

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Банк также ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

Правовой риск. Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки в свои внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала не менее 10% в соответствии с требованиями ЦБ РФ (10%). По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме вноса участника по данным отчета о финансовом положении. На 31 декабря 2015 года, на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства сумма Базового капитала, управляемого Банком, составляла 2 148 381 тыс. рублей, на 31 декабря 2016 года сумма Базового капитала, управляемого Банком составляет 2 165 146 тысячи рублей. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет 3 378 284 тыс. рублей.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 31 декабря 2016 года составил 60,22 % (на 31 декабря 2015 года: 168,8%).

21 Условные обязательства

Судебные разбирательства. В течение отчетного периода юридические иски против Банка не подавались.

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не

имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в целом соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), но характеризуется определенной спецификой. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. [Контролируемые операции включают операции со взаимозависимыми сторонами (в соответствии с определением Налогового кодекса Российской Федерации), все международные операции (как со связанными, так и с несвязанными сторонами), операции, в которых налогоплательщик использовал цены, отличающиеся более чем на 20% от цен, использованных для аналогичных операций тем же самым налогоплательщиком в течение короткого периода времени, и бартерные операции. Существуют значительные трудности в толковании и применении данного законодательства в области трансфертного ценообразования.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между компаниями, определяются на основе фактических цен, использовавшихся в таких операциях. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития интерпретации правил трансфертного ценообразования эти трансфертные цены могут быть оспорены. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом. Так как российское налоговое законодательство не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая приводит к снижению общей налоговой ставки по Банку. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких исков не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

Операционная аренда. Когда Банк выступает в роли арендатора и риски, и выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Группе, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

(в тысячах российских рублей)	2016 год	За период
		с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
	Операционная аренда	Операционная аренда
До 1 года	37 850	21 718
От 1 года до 3 лет	37 850	43 436

Соблюдение особых условий. У Банка отсутствуют какие-либо особые условия, связанные с заемными средствами.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными 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.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которому относятся многократные оценки справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 года		31 декабря 2015 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Российские государственные облигации	294 561	294 561	245 825	245 825
- Корпоративные акции	491 357	491 357	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	785 918	785 918	245 825	245 825

(б) Активы и обязательства, не оцениваемые по справедливой стоимости, для которых представляется раскрытие справедливой стоимости

Ниже приводится анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2016 г.				31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость	Уровень 1 Справед- ливая стои- мость	Уровень 2 Справед- ливая стои- мость	Уровень 3 Справед- ливая стои- мость	Балан- совая стои- мость
АКТИВЫ								
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>								
- Корпоративные кредиты	-	-	2 922 572	2 922 572	-	-	1 043 116	1 043 116
<i>Прочие активы</i>								
- Прочие активы	-	-	15 138	15 138	-	-	15 830	15 830
ИТОГО	-	-	2 937 710	2 937 710	-	-	1 058 946	1 058 946
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства других банков</i>								
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	-	30 059	-	30 059	-	86 639	-	86 639

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

- Краткосрочные депозиты других банков	-	2 867 844	-	2 867 844	-	237 685	-	237 685
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	3 066	-	3 066	-	135	-	135
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	9 000	-	9 000	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства								
Субординированный долг								
- Субординированный долг	-	-	1 217 332	1 217 332	-	-	1 461 437	1 461 437
ИТОГО	-	2 909 969	1 217 332	4 127 301	-	324 459	1 461 437	1 785 896

В следующих раскрытиях: 7, 8, 11, 13, 14, 15 – справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, кредитов и авансов клиентам, прочих финансовых активов, средств других банков, субординированного долга и прочих финансовых и нефинансовых обязательств несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года.

23 Представление финансовых инструментов по категориям оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банка классифицирует/распределяет свои финансовые активы по следующим категориям: (а) кредиты и дебиторская задолженность; и (b) финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Все финансовые активы Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года отнесены к категории «кредиты и дебиторская задолженность за исключением ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, которые отнесены к категории «финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи».

24 Операции между связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
2. Организации, которые являются членами финансовой группы АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая».
3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на нее и на отчитывающуюся организацию.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (категория 2):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
		Материнский банк и его дочерние компании	Материнский банк и его дочерние компании
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка:	7	157	751 465
Средства других банков (1,86%)	13	1 153 231	324 324
Субординированный долг (2,86%)	14	1 217 332	1 461 437
Прочие обязательства	15	88 288	112 546

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Материнским банком и его дочерними компаниями:

	За 2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	1 008	738
Процентные расходы	(41 891)	(4 462)
Комиссионные доходы	25 492	9 654
Комиссионный расходы	(41)	-
Доходы по операциям с иностранной валютой	59 778	406
Расходы по операциям с иностранной валютой	(62 938)	(1 535)
Административные и прочие операционные расходы	(48 541)	(46 040)

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами (категория 2):

	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Конечное материнское предприятие	Конечное материнское предприятие
Активы		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	394 440	728 104
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	1 145 748	1 479 569
Обязательства		
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение отчетного периода	1 258 030	2 204 138
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение отчетного периода	342 484	509 615

Ниже указана сумма вознаграждений управленческому персоналу в течение отчетного периода:

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Вознаграждения:		
- Заработная плата	46 830	40 337
- Премии	-	3 629
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 711	2 074
Итого вознаграждений управляющему персоналу	48 541	46 040

Единственный участник Банка АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» находится под совместным контролем Централ Хуйджин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (категория 3):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
Денежные средства и их эквиваленты	424 700	285 000

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям между связанными сторонами (категория 3):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	27 616	62 929
Процентные расходы	(1 574)	(566)
Доходы по операциям с иностранной валютой	11 996	74 826
Расходы по операциям с иностранной валютой	(13 633)	(95 854)
Комиссионные расходы	(2)	

Ниже представлено движение активов и обязательств со связанными сторонами (категория 3) в течение отчетного периода:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Активы		
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение отчетного периода	430 039	40 704 000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение отчетного периода	290 420	40 419 000
Обязательства		
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон в течение отчетного периода	1 765 745	306 694
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами в течение отчетного периода	51 132	306 694