

**Финансовая отчетность за 2018 год
ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
с аудиторским заключением независимого
аудитора**

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

1	Введение	6
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	6
3	Основные принципы учетной политики	7
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	14
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	16
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	22
8	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	24
9	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	27
10	Инвестиции в долговые ценные бумаги	27
11	Производные финансовые инструменты	30
12	Основные средства и нематериальные активы	31
13	Прочие финансовые активы	32
14	Прочие нефинансовые активы	32
15	Средства других банков	32
16	Средства клиентов	33
17	Субординированный долг	33
18	Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	33
19	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	34
20	Административные и прочие операционные расходы	35
21	Налог на прибыль	35
22	Сверка чистого долга	39
23	Управление финансовыми рисками	39
24	Управление капиталом	52
25	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	52
26	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	54
27	Операции между связанными сторонами	55
28	События после отчетной даты	57



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше 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 2018 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 2018 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 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 2019 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 2018 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 2019 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 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, 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 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками Банка, 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 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка 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 2018 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.

АО "ПВК Аудит"

19 апреля 2019 года
Москва, Российская Федерация

Бойцова
Е. А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 сентября 2014 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1147711000051

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

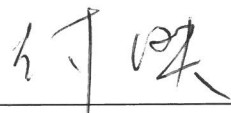
Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

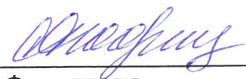
Отчет о финансовом положении

(в тысячах российских рублей)	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	7 315 412	1 999 376
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		54 562	21 535
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	4 020 753	2 950 363
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	9	-	806 674
Инвестиции в долговые ценные бумаги	10	945 002	-
Производные финансовые инструменты	11	2 132	-
Нематериальные активы	12	15 920	19 613
Основные средства	12	19 838	41 701
Отложенные налоговые активы	21	63 893	28 292
Налог на прибыль к возмещению		28 290	31 987
Прочие финансовые активы	13	19 704	15 700
Прочие нефинансовые активы	14	20 551	22 995
ИТОГО АКТИВЫ		12 506 057	5 938 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	15	2 816 441	2 061 892
Средства клиентов	16	22 816	487 717
Субординированный долг	17	1 396 543	1 156 288
Производные финансовые инструменты	11	6 471	-
Прочие финансовые обязательства	18	6 156 038	719
Прочие нефинансовые обязательства	18	64 246	84 641
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		10 462 555	3 791 257
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 400 000	1 400 000
Добавочный капитал		816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	7 468
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 737	-
Накопленный дефицит		(174 827)	(77 081)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 043 502	2 146 979
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		12 506 057	5 938 236

Утверждено к выпуску и подписано 19 апреля 2019 года.


 Фу Ин
 Председателя Правления




 Алла Филиппова
 Главный бухгалтер

Отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	340 594	325 377
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	19	(104 631)	(70 199)
Чистые процентные доходы		235 963	255 178
Расход от создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9,10	(12 167)	(517)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		223 796	254 661
Комиссионные доходы		25 601	25 792
Комиссионные расходы		(1 375)	(1 247)
Чистые (расходы) / доходы от операций с финансовыми производными инструментами		(25 218)	37 296
Чистый расход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(115)	(315)
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		35 514	(11 114)
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой		3 108	(29 023)
Восстановление резерва / (создание резерва) под обязательства кредитного характера		719	(719)
Административные и прочие операционные расходы	20	(351 864)	(320 728)
Убыток до налогообложения		(89 834)	(45 397)
Возмещение по налогу на прибыль		20 032	4 167
Убыток за период		(69 802)	(41 230)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов за период (за вычетом налога на прибыль)		(11 553)	5 068
Прочий совокупный (убыток) / доход за период		(11 553)	5 068
Итого совокупный убыток за период		(81 355)	(36 162)

Отчет об изменениях в собственном капитале

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 400 000	816 592	2 400	-	(35 851)	2 183 141
Убыток за период	-	-	-	-	(41 230)	(41 230)
Прочий совокупный доход	-	-	5 068	-	-	5 068
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	5 068	-	(41 230)	(36 162)
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 400 000	816 592	7 468	-	(77 081)	2 146 979
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	(7 468)	13 290	(27 944)	(22 122)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 400 000	816 592	-	13 290	(105 025)	2 124 857
Убыток за период	-	-	-	-	(69 802)	(69 802)
Прочий совокупный доход	-	-	-	(11 553)	-	(11 553)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	-	(11 553)	(69 802)	(81 355)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 400 000	816 592	-	1 737	(174 827)	2 043 502

Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		330 290	339 994
Проценты уплаченные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(99 286)	(70 945)
Комиссии полученные		959	1 150
Комиссии уплаченные		(1 375)	(1 247)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(115)	(315)
(Расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(20 879)	37 296
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		6 433	(29 870)
Операционные расходы		(320 854)	(279 572)
Уплаченный налог на прибыль		(3 183)	(50 116)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(108 010)	(53 625)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(33 027)	16 052
- кредитам и авансам клиентам		(295 438)	(173 156)
- прочим финансовым и нефинансовым активам		(3 524)	36
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		248 020	(769 236)
- средствам клиентов		(506 573)	482 697
- прочим нефинансовым обязательствам		6 152 790	(1 660)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		5 454 238	(498 892)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(31 848)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(94 834)	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50 785)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	-	(9 769)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(145 619)	(41 617)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		7 417	345
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		5 316 036	(540 164)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	1 999 376	2 539 540
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			
	7	7 315 412	1 999 376

Отчет о движении денежных средств

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Прим.</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		330 290	339 994
Проценты уплаченные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(99 286)	(70 945)
Комиссии полученные		959	1 150
Комиссии уплаченные		(1 375)	(1 247)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(115)	(315)
(Расходы)/доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		(20 879)	37 296
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		6 433	(29 870)
Операционные расходы		(320 854)	(279 572)
Уплаченный налог на прибыль		(3 183)	(50 116)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(108 010)	(53 625)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(33 027)	16 052
- кредитам и авансам клиентам		(295 438)	(173 156)
- прочим финансовым и нефинансовым активам		(3 524)	36
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		248 020	(769 236)
- средствам клиентов		(506 573)	482 697
- прочим нефинансовым обязательствам		6 152 790	(1 660)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		5 454 238	(498 892)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи		-	(31 848)
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(94 834)	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(50 785)	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	12	-	(9 769)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(145 619)	(41 617)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		7 417	345
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		5 316 036	(540 164)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7	1 999 376	2 539 540
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			
	7	7 315 412	1 999 376

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

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 компания Централ Хуйдзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited), представляющая Правительство Китайской Народной республики (40,03%) (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 2018 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 31 декабря 2017 года: 38 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 24). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Устойчивость цен на нефть, низкий уровень безработицы и рост заработной платы содействовали умеренному экономическому росту в 2018 году. 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.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность (продолжение)

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы 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 отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

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

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.

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков, эти денежные потоки представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток на добровольной основе, чтобы значительно уменьшить учетное несоответствие.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Если инвестиции в долговые ценные бумаги не соответствуют критериям для отражения по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, они отражаются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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.

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.

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

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Производные финансовые инструменты. Производные финансовые инструменты, включая валютные договоры, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы отражаются по справедливой стоимости.

Все производные инструменты учитываются как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если их справедливая стоимость является отрицательной. Изменения справедливой стоимости производных инструментов включаются в прибыль или убыток за год (доходы за вычетом расходов по производным финансовым инструментам). Банк не применяет учет хеджирования.

Некоторые производные инструменты, встроенные в финансовые обязательства и другие нефинансовые договоры, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора.

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

Финансовые инструменты – ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

Справедливая стоимость – это цена, которая будет получена от продажи актива или уплачена при передаче обязательства в результате сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка на дату проведения оценки. Оценка справедливой стоимости основана на предположении, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит либо на основном рынке актива или обязательства, либо в отсутствие основного рынка на наиболее выгодном рынке для актива или обязательства. Справедливая стоимость представляет собой текущую цену предложения по финансовым активам, текущую цену спроса на финансовые обязательства и средние текущие цены спроса и предложения, когда Банк является держателем как короткой, так и длинной позиции по финансовому инструменту. Финансовый инструмент рассматривается как котируемый на активном рынке, если котировки регулярно и в любой момент времени доступны по данным биржи или другого учреждения, и эти цены представляют собой фактические и регулярно совершаемые операции на рыночной основе. Методы оценки используются для оценки справедливой стоимости определенных финансовых инструментов, для которых информация о ценах на внешнем рынке недоступна. К таким методам оценки относятся модели дисконтированных денежных потоков, общепринятые модели ценообразования опционов, модели, основанные на недавних транзакциях между независимыми участниками рынка или анализ финансовых показателей объектов инвестиции. Методы оценки могут требовать предположений, которые не поддерживаются наблюдаемыми рыночными данными. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 26.

Амортизированная стоимость представляет собой сумму, по которой финансовый инструмент был учтен при первоначальном признании, за вычетом любых погашений основного долга, плюс начисленные проценты и, для финансовых активов, скорректированную с учетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Начисленные проценты включают амортизацию транзакционных издержек, комиссий, отложенных при первоначальном признании, и любых премий или дисконтов к сумме погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая как накопленный купонный доход, так и амортизированный дисконт и премию (включая транзакционные издержки, комиссии, отсроченные при возникновении, если таковые имеются), не представлены отдельно и включаются в балансовую стоимость соответствующего актива или обязательства в промежуточном отчете о финансовом положении.

Валовая балансовая стоимость финансового актива представляет собой амортизированную стоимость финансового актива до вычета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Транзакционные издержки – это дополнительные затраты, которые непосредственно связаны с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы транзакция не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждения и комиссионные, выплачиваемые агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве агентов по продаже), консультантов, брокеров и дилеров, сборы регулирующих органов и бирж, а также налоги и сборы, уплачиваемые при передаче собственности. Транзакционные издержки не включают премии и дисконты по долговым обязательствам, финансовые расходы или внутренние административные расходы и расходы на хранение.

Метод эффективной процентной ставки представляет собой метод распределения процентных доходов или процентных расходов за соответствующий период, с тем, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку (эффективную процентную ставку) на текущую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка – это точная ставка дисконтирования предполагаемых будущих денежных выплат или поступлений (за исключением будущих кредитных убытков) в течение ожидаемого срока действия финансового инструмента до валовой балансовой стоимости финансового актива или амортизированной стоимости финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки по финансовым инструментам, отличным от обесцененных финансовых активов Банк оценивает будущие денежные потоки с учетом всех контрактных условий финансового инструмента, не учитывая ожидаемые кредитные убытки. Для активов, являющихся обесцененными финансовыми активами, эффективная процентная ставка корректируется с учетом кредитного риска, которая включает ожидаемые кредитные убытки по расчетным будущим денежным потокам. Расчет эффективной процентной ставки включает в себя транзакционные издержки и сборы и оплаченные или полученные комиссии, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки.

Первоначальное признание финансовых инструментов. Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, первоначально признаются по справедливой стоимости. Все прочие финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости при первоначальном признании является цена сделки. Прибыль или убыток при первоначальном признании учитываются только в том случае, если есть разница между справедливой ценой и ценой сделки, подтверждением которой могут служить другие наблюдаемые на рынке текущие сделки с тем же инструментом или модель оценки, которая в качестве базовых данных использует только данные наблюдаемых рынков. После первоначального признания в отношении финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и инвестиций в долговые инструменты, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки, что приводит к признанию бухгалтерского убытка сразу после первоначального признания актива.

Покупка и продажа финансовых активов, поставка которых должна производиться в сроки, установленные законодательством или обычаями делового оборота для данного рынка (покупка и продажа «на стандартных условиях»), отражаются на дату заключения 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.

Процентные доходы и расходы, рассчитанные методом эффективной процентной ставки. Процентные доходы и расходы отражаются по долговым инструментам по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход по методу начисления с использованием метода эффективной процентной ставки. Этот метод учитывает в составе процентного дохода или расхода все полученные или уплаченные комиссии между сторонами сделки, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, транзакционные издержки, премии или дисконты.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Платежи, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, включают в себя комиссионные сборы, полученные или выплачиваемые организацией, связанные с созданием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства, например, сборы за оценку кредитоспособности, оценку и регистрацию гарантий или залога, ведение переговоров по условиям инструмента и для обработки документов транзакций. Комиссии за резервирование средств, полученные Банком для выдачи кредитов по рыночным процентным ставкам, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк войдет в конкретное кредитное соглашение и не ожидает продажи выданного кредита вскоре после его возникновения. Банк не определяет обязательства по выдаче кредитов как финансовые обязательства по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Для финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, эффективная процентная ставка – это ставка, которая дисконтирует ожидаемые денежные потоки (включая первоначальные ожидаемые кредитные убытки) до справедливой стоимости при первоначальном признании (которая обычно является стоимостью покупки). В результате, эффективный процент корректируется с учетом кредитного риска контрагента.

Процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к валовой балансовой стоимости финансовых активов, за исключением:

- финансовых активов, которые стали обесцененными кредитами (стадия 3), для которых процентный доход рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к их амортизированной стоимости (за вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки; а также
- финансовых активов, которые были приобретены или выданы обесцененными, для которых первоначальная эффективная процентная ставка, скорректированная на кредитный риск контрагента, применяется к амортизированной стоимости.

(а) Классификация и оценка

Согласно МСФО (IFRS) 9, финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Следующие оценки были сделаны на основе фактов и обстоятельств по состоянию на дату первоначального применения:

- оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживается группа финансовых активов;
- классификация по усмотрению организации или отмена ранее принятых организацией классификаций ряда финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами организации и от того, включают ли предусмотренные договором денежные потоки исключительно выплаты основной суммы долга и процентов (критерий «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI)).

Для долговых финансовых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- инструменты, которые удерживаются для прочих целей, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только платежи в счет основного долга и процентов на непогашенную сумму основного долга» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Согласно данному критерию, долговые инструменты, которые не соответствуют определению «базового кредитного соглашения», такие как инструменты, содержащие встроенную возможность конвертации, или кредиты без права регресса, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Кредиты и авансы клиентам, удовлетворяющие критерию SPPI, удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и учитываются по амортизированной стоимости.

Производные финансовые инструменты будут продолжать оцениваться по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

(б) Обесценение

Применение МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет применяемый Банком подход к учету убытков от обесценения по кредитам. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ). Начиная с 1 января 2018 года Банк признает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»). Требования МСФО (IFRS) 9 в отношении обесценения не распространяются на долевые финансовые инструменты.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ОКУ за весь срок), если кредитный риск по данному финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под ОКУ будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Банк установил политику оценки существенного увеличения кредитного риска по финансовому инструменту на конец каждого отчетного периода с момента первоначального признания путем анализа изменений риска наступления дефолта на протяжении оставшегося срока жизни финансового инструмента. Согласно данной политике, Банк объединяет финансовые инструменты по следующим категориям: «Этап 1», «Этап 2», «Этап 3»

- Этап 1 включает финансовые инструменты, по которым не наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания. В отношении таких активов признаются 12-месячные ОКУ, при этом процентные доходы рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.
- Этап 2 включает финансовые инструменты, по которым наблюдается существенное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания и отсутствуют объективные признаки обесценения. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы по-прежнему рассчитываются на основе валовой балансовой стоимости актива.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

- Этап 3 включает финансовые активы с выявленными объективными признаками обесценения на отчетную дату. В отношении таких активов признаются ОКУ за весь срок, при этом процентные доходы рассчитываются на основе остаточной стоимости активов с учетом эффекта от дисконтирования ожидаемых потоков по кредитам.

Если у Банка нет обоснованных ожиданий относительно возмещения финансового актива в полном объеме или его части, валовая балансовая стоимость такого финансового актива должна быть уменьшена. Такое уменьшение представляет собой (частичное) прекращение признания финансового актива.

(в) Критерии отнесения к этапам

При распределении кредитных активов по Этапам Банк принимает во внимание всю разумную и доступную информацию, отражающую факты уже имевшего место изменения уровня кредитного риска, а также прогнозную информацию. Также во внимание принимаются данные о правовой и экономической среде, внутренних и внешних кредитных рейтингах, платежеспособности, операционной деятельности, сведения о гарантиях, условия кредитных соглашений, история погашений и многое другое.

- I. Если в деятельности заемщика нет очевидных свидетельств того, что кредитный риск существенно возрос после первоначального признания кредитного актива, то кредит относится к Этапу 1.
- II. Если кредитный актив отвечает хотя бы одному из перечисленных ниже условий, то категория определяется не выше чем Этап 2:
 - Просроченная задолженность от 30 до 90 дней,
 - При риск-классификации принято особое мнение,
 - Вероятность дефолта должника увеличивается относительно момента первоначального признания,
 - Иные обстоятельства, подтверждающие рост кредитного риска.
- III. Если кредит отвечает хотя бы одному из приведенных ниже характеристик, то он не должен был классифицирован выше Этапа 3:
 - Просрочка более 90 дней
 - Невозможно провести риск-классификацию,
 - Кредитный рейтинг находится на уровне, соответствующем дефолтному, т.е. вероятность понесения Банком потерь по активу оценивается как очень высокая
 - Должник находится в процессе объявления банкротства, ликвидации или реорганизации, в результате чего Банк понесет очевидные потери по активу,
 - Иные обстоятельства, свидетельствующие о фактически наступившем обесценении актива.

В случае если кредитный риск по активам, отнесенным к Этапу 2 или Этапу 3 значительно снизился и основные факторы, требующие отнесения к этим категориям, отсутствуют, классификация актива может быть улучшена.

Кредитные активы одного заемщика должны быть отнесены к одной категории – наихудшей из всех оцениваемых активов.

(г) Методы оценки обесценения кредитных активов

Банк использует риск-моделирование (Expected Credit loss model, ECL model) и модель дисконтирования денежных потоков (DCF-model). Кредитные активы, отнесенные к Этапам 1 и 2 классифицируются при помощи риск-модели, к кредитам Этапа 3 применяется DCF-модель.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

ECL модель основывается на системе внутренних кредитных рейтингов и включает использование таких компонент как вероятность дефолта (probability of default, PD) и ожидаемые потери при дефолте (loss given default, LGD).

д) Влияние макроэкономических факторов и макроэкономические сценарии

При определении суммы обесценения Банк использует прогнозную информацию, основанную на макроэкономических моделях, что приводит к прямой корректировке вероятности дефолта. Поскольку Банку достоверно не известно о реализации данных макроэкономических параметров в будущем, расчет сценария невозможен ввиду наличия факторов неопределенности.

Модели макроэкономических сценариев (Macro scenario models) включают логистическую регрессию моделей PD и LGD, и определены Материнским банком отдельно для Китая и зарубежных подразделений.

Построение модели включает следующие шаги:

- Сбор информации – выборочных макроэкономических индикаторов: ВВП, промышленная добавленная стоимость, индекс потребительских цен, объем розничных продаж, экспорта, импорта, величина торгового баланса, денежная масса (M2), ставка рефинансирования, доходность по казначейским бумагам и др.
- Установление регрессионной связи между историческими уровнями PD и LGD и макроэкономическими показателями.
- На основании результата многовариантной регрессии формируется оптимальная регрессная модель, учитывающая значения индикаторов, их релевантность, корректировочные коэффициенты, количество независимых переменных и тестовых значений.
- Составляется прогноз макроэкономических индикаторов по хорошему и плохому сценарию, которое подставляется в уравнение расчета PD и LGD.
- Полученные прогнозные значения сравниваются со значениями, соответствующими базовой матрице, что позволяет получить величины макроэкономических корректировок.

Для применения более консервативного подхода, для всех зарубежных подразделений в модели применяется корректирующий коэффициент PIT adjustment factor. Данный фактор рассчитывается как компенсирующий коэффициент, который призван нивелировать недостаточную глубину истории дефолтов клиентов зарубежных подразделений (в том числе в России) по сравнению с полной статистикой, доступной по китайским компаниям.

Внесение изменений в финансовую отчетность после выпуска. Участник и руководство Банка имеют право вносить изменения в данную финансовую отчетность после ее выпуска.

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 определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 3.

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 1 460 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 301 тысяча 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 выгоды по налогу на прибыль.

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 2019-2021 финансовом году;
- Увеличение собственного капитала Банка в 2019 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

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Банк перешел на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 1 января 2018 г. Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на 1 января 2018 г., т.е. на дату первого применения, в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Следовательно, пересмотренные требования МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» применялись только к текущему периоду. Информация, раскрытая за сравнительный период, повторяет раскрытие информации в предыдущий год.

В таблице ниже приводится сверка балансовой стоимости каждого вида финансовых активов по предыдущим категориям оценки в соответствии с МСФО (IAS) 39 с их новыми категориями оценки, принятыми при переходе на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 г.

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка Ожидаемые кредитные убытки	
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 950 363	(27 653)	2 922 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи		806 674	-	806 674
Итого финансовые активы			3 757 037	(27 653)	3 729 384

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9 на фонды и накопленный дефицит:

(в тысячах российских рублей)	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	7 468
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль	5 822
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	13 290
Накопленный дефицит в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(77 081)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, за вычетом отложенного налога на прибыль	(22 122)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, за вычетом отложенного налога на прибыль	(5 822)
Накопленный дефицит в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(105 025)

(а) Денежные средства и эквиваленты денежных средств

Все классы денежных средств и эквивалентов денежных средств, раскрытые в Примечании 8, были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9 на дату перехода. Ожидаемые кредитные убытки по денежным средствам и эквивалентам денежных средств были незначительными.

(б) Средства в других банках

Все классы средств в других банках были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

(в) Кредиты и авансы клиентам

Все кредиты и авансы клиентам были реклассифицированы из категории оценки «займы и дебиторская задолженность» согласно МСФО (IAS) 39 в категорию оценки по амортизированной стоимости согласно МСФО (IFRS) 9.

Реклассификация из отмененных категорий без изменения оценки. В дополнение к вышеизложенному, следующие долговые инструменты были реклассифицированы в новые категории согласно МСФО (IFRS) 9 без изменений в методе их оценки в связи с отменой их прошлых категорий оценки согласно МСФО (IAS) 39:

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

- ранее классифицировавшиеся как имеющиеся в наличии для продажи и сейчас классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход; и

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

- Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, ранее классифицировавшиеся как удерживаемые до погашения и сейчас классифицируемые как оцениваемые по амортизируемой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк внедрил поправки досрочно, с даты первого применения стандарта, 1 января 2018 г. Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмены определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Банк не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Банка, отражаемых по амортизированной стоимости, не было существенным.

Поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 28 мая 2014 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты) и поправки к МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» (выпущены 12 апреля 2016 года и вступают в силу для периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты). Банк применяет МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» с даты первоначального применения, 1 января 2018 г. Новый стандарт применяется с использованием модифицированного ретроспективного метода, с отражением накопленного эффекта в составе нераспределенной прибыли на 1 января 2018 г. Новый стандарт вводит ключевой принцип, в соответствии с которым выручка должна признаваться, когда товары или услуги передаются покупателю, по цене сделки. Любые отдельные партии товаров или услуг должны признаваться отдельно, а все скидки и ретроспективные скидки с договорной цены, как правило, распределяются на отдельные элементы. Если размер возмещения меняется по какой-либо причине, следует признать минимальные суммы, если они не подвержены существенному риску сторнирования. Затраты, связанные с обеспечением договоров с покупателями, должны капитализироваться и амортизироваться на срок, в течение которого происходит потребление выгод от договора. Данный стандарт не оказал существенного воздействия на Банк.

Перечисленные ниже пересмотренные стандарты стали обязательными для Банка с 1 января 2018 года, но не оказали существенного воздействия на его финансовую отчетность:

- 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).
- Поправки к МСФО (IFRS) 4 «Применение МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и МСФО (IFRS) 4 «Договоры страхования» (выпущены 12 сентября 2016 года и вступают в силу, в зависимости от подхода, для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты, для организаций, выбирающих вариант временного освобождения, или при первом применении организацией МСФО (IFRS) 9 – для организаций, применяющих подход наложения).
- Ежегодные улучшения Международных стандартов финансовой отчетности, 2014-2016 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 1 и МСФО (IAS) 28 (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 22 «Операции в иностранной валюте и предварительная оплата» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная недвижимость» (выпущены 8 декабря 2016 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2018 года или после этой даты).

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда» (выпущен 13 января 2016 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года 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 согласно 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. Банк решил применить данный стандарт, используя модифицированный ретроспективный метод, без пересчета сравнительных показателей. Ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде, представленных в Примечании 24, с обязательством по договору аренды.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		31 декабря 2018 г. / 1 января 2019 г.
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения (Примечание 24)		29 601
- Будущие арендные платежи, причитающиеся в течение периодов, на которые распространяется опцион продления договора аренды, в отношении реализации которого существует обоснованная уверенность.		185 270
Итого лизинговых обязательств		214 871

6 Новые учетные положения (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности. Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению. В настоящее время Банк проводит оценку того, как разъяснение повлияет на его финансовую отчетность.

МСФО (IFRS) 17 «Договоры страхования» (выпущен 18 мая 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 г. или после этой даты). МСФО (IFRS) 17 заменяет МСФО (IFRS) 4, который разрешал компаниям применять существующую практику учета договоров страхования. Следовательно, инвесторам было сложно сравнивать и сопоставлять финансовые результаты в иных отношениях аналогичных страховых компаний. МСФО (IFRS) 17 является единым, основанным на принципах стандартом учета всех видов договоров страхования, включая договоры перестрахования, имеющиеся у страховщика. Согласно данному стандарту, признание и оценка групп договоров страхования должны производиться по (i) приведенной стоимости будущих денежных потоков (денежные потоки по выполнению договоров), скорректированной с учетом риска, в которой учтена вся имеющаяся информация о денежных потоках по выполнению договоров, соответствующая наблюдаемой рыночной информации, к которой прибавляется (если стоимость является обязательством) или из которой вычитается (если стоимость является активом) (ii) сумма нераспределенной прибыли по группе договоров (сервисная маржа по договорам). Страховщики будут отражать прибыль от группы договоров страхования за период, в течение которого они предоставляют страховое покрытие, и по мере освобождения от риска. Если группа договоров является или становится убыточной, организация будет сразу же отражать убыток. Банк полагает, что данный стандарт не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях. Банк полагает, что данные поправки не окажут существенного влияния на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО, 2015-2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты). Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по заимствованиям, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты). Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние окажут поправки на его финансовую отчетность.

Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Концептуальные основы финансовой отчетности в новой редакции содержат новую главу об оценке, рекомендации по отражению в отчетности финансовых результатов, усовершенствованные определения и рекомендации (в частности, определение обязательств) и пояснения по важным вопросам, таким как роль управления, осмотрительности и неопределенности оценки в подготовке финансовой отчетности.

Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущенные 22 октября 2018 г. и действующие в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки вносят изменение в определение бизнеса. Бизнес состоит из вкладов и существенных процессов, которые в совокупности формируют способность создавать отдачу. Новое руководство включает систему, позволяющую определить наличие вклада и существенного процесса, в том числе для компаний, находящихся на ранних этапах развития, которые еще не получили отдачу. В случае отсутствия отдачи для того, чтобы предприятие считалось бизнесом, должна присутствовать организованная рабочая сила. Определение термина «отдача» сужается, чтобы сконцентрировать внимание на товарах и услугах, предоставляемых клиентам, на создании инвестиционного дохода и прочих доходов, при этом исключаются результаты в форме снижения затрат и прочих экономических выгод. Кроме того, теперь больше не нужно оценивать, способны ли участники рынка заменять недостающие элементы или интегрировать приобретенную деятельность и активы. Организация может применить «тест на концентрацию».

6 Новые учетные положения (продолжение)

Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов). Поправки перспективные, и Банк применит их и оценит их влияние с 1 января 2020 г.

Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущенные 31 октября 2018 г. и действующие в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 г. или после этой даты). Данные поправки уточняют определение существенности и применение этого понятия с помощью включения рекомендаций по определению, которые ранее были представлены в других стандартах МСФО. Кроме того, были улучшены пояснения к этому определению. Поправки также обеспечивают последовательность использования определения существенности во всех стандартах МСФО. Информация считается существенной, если в разумной степени ожидается, что ее пропуск, искажение или затруднение ее понимания может повлиять на решения, принимаемые основными пользователями финансовой отчетности общего назначения на основе такой финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию об определенной отчитывающейся организации. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данные поправки повлияют на его финансовую отчетность.

Если выше не указано иное, ожидается, что данные новые стандарты и разъяснения не окажут значительного влияния на финансовую отчетность Банка.

7 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	325 896	221 498
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	1 105 701	5 152
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 121 326	1 661 406
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 602 115	100 037
Расчетные счета в торговых системах	161 538	11 283
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 164)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 315 412	1 999 376

По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 707 816 тыс. рублей или 64,4 % денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2017 года у Банка были остатки денежных средств в 11 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ и Китая, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 105 189 тыс. рублей или 5,3% денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов структуре валют представлен в Примечании 22. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 26.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's (рейтинги Moody's и Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в ЦБ РФ с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты в других банках с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесценен- ные</i>						
- ЦБ РФ	325 896	-	2 120 722	-	-	2 446 618
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>						
A+	-	1 105 679	-	-	-	1 105 679
BBB-	-	16	-	3 601 565	161 534	3 763 115
Итого непросро- ченные и необесценен- ные	325 896	1 105 695	2 120 722	3 601 565	161 534	7 315 412

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's (рейтинги Moody's и Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в ЦБ РФ с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты в других банках с первона- чальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
<i>Непросроченные и необесценен- ные</i>						
- ЦБ РФ	221 498	-	1 661 406	-	-	1 882 904
<i>Международный рейтинг Standard and Poors:</i>						
A+	-	196	-	-	-	196
BBB-	-	89	-	100 037	11 283	111 409
Не имеющие рейтинга	-	4 867	-	-	-	4 867
Итого непросро- ченные и необесценен- ные	221 498	5 152	1 661 406	100 037	11 283	1 999 376

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1. Подход к оценке ожидаемых кредитных убытков приводится в Примечании 4.

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, структуре валют и географической концентрации, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 26 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

8 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	4 069 407	2 960 411
Оценочный резерв под кредитные убытки (резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам)	(48 654)	(10 048)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 020 753	2 950 363

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	2 278 830	56,0%	1 050 731	36,0%
Металлургия	667 357	16,4%	483 604	16,0%
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	582 033	14,3%	205 423	7,0%
Химическая промышленность	541 187	13,3%	576 691	19,0%
Телекоммуникационная отрасль	-	-	643 962	22,0%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	4 069 407	100%	2 960 411	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 631 846	1 487 463
Итого обеспеченные залогом кредиты и авансы клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	2 631 846	1 487 463

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, 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 декабрь 2018 года.

8 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	10 048	9 531
Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	38 606	517
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	48 654	10 048

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
На 1 января 2018 года	2 960 411	2 960 411	37 701	37 701
Вновь полученные или приобретенные	1 683 370	1 683 370	26 139	26 139
Активы погашенные	(1 385 650)	(1 385 650)	(19 563)	(19 563)
Переоценка	809 304	809 304	4 390	4 390
Погашенные проценты	(8 495)	(8 495)	(68)	(68)
Наращенные проценты	10 467	10 467	55	55
На 31 декабря 2018 года	4 069 407	4 069 407	48 654	48 654

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентов, оцениваемым по амортизированной стоимости:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
SAA+	1 898 042	1 630 675
SAAA	896 325	252 295
AA-	693 007	228 056
SAAA-	582 033	205 423
AA+	-	643 962
Итого	4 069 407	2 960 411

Рейтинг заемщика определяется на основе его кредитоспособности, которая оценивается на основе комбинации количественных (финансовых) и качественных (бизнес-характеристики) факторов, а также информации о наличии внешних рейтингов и прочей существенной информации.

Рейтинговая шкала представляет собой унифицированный стандарт измерения риска дефолта клиента и отражает связь между кредитным рейтингом и вероятностью дефолта.

8 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (продолжение)

Внутренние рейтинги разделены на 20 ступеней - SAAA+, AAA+, SAAA, AAA, SAAA-, AAA-, SAA+, AA+, AA, AA-, A+, A, A-, BBB+, BBB, BBB-, BB, B, C и D, корреспондирующие с разными PD.

Ступень рейтинга	Основная характеристика
SAAA+	Заемщик оказывает влияние на функционирование ключевых фундаментальных отраслей, значимых для страны в целом, его кредитоспособность находится на уровне страновой оценки, дефолт может произойти только при исключительных обстоятельствах.
AAA+	
SAAA	
AAA	
SAAA-	
AAA-	
SAA+	Заемщик способен поддерживать стабильную кредитоспособность в долгосрочной перспективе. Он обладает контрактной базой, защищающей его от неблагоприятных изменений деловой среды и экономических условий. Ставка дефолта сохраняется ниже 1% в долгосрочной перспективе.
AA+	
AA	
AA-	
A+	
A	
A-	Клиент имеет сильную финансовую/производственную базу. Хотя риск дефолта будет расти во время экономического спада, общая ставка дефолта не превысит 3%.
BBB+	
BBB	
BBB-	
BB	
B	
C	Заемщик имеет стабильные условия деятельности, но существенное влияние оказывают внешние факторы. Риск дефолта значительно возрастет во время экономического спада.
D	
	Клиент уже испытывает серьезные трудности, и любые незначительные изменения во внутреннем управлении или внешние факторы могут привести к дефолту клиента. Риск по умолчанию очень высокий.
	Заемщик не кредитоспособен.

Рейтинг заемщика определяется на индивидуальной основе, без учета поддержки группы взаимосвязанных заемщиков, поручительств и залога. Рейтинг используется для определения резервов по международным стандартам как в отчетности Банка, так и для целей консолидации показателей материнской компании.

По состоянию 31 декабря 2018 года и на 31 декабря 2017 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по девяти контрагентам.

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.

Анализ кредитов и авансов клиентам по срокам размещения, а также анализ процентных ставок представлены в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 26 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

9 Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	-	507 350
Корпоративные облигации	-	299 324
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	806 674

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации были представлены облигациями Министерства финансов России в сумме 507 350 тыс. рублей, со сроками погашения с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года и ставками купонного дохода от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО «РЖД» – 202 473 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 96 851 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 21 мая 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 10,0% в зависимости от выпуска.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	603 991	-
Корпоративные облигации	295 953	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 701)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	894 243	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России и облигациями Банка России в сумме 599 847 тыс. рублей, со сроками погашения с 20 февраля 2019 года до 12 июня 2019 года и ставками купонного дохода от 6,4% до 7,5% в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО «РЖД» – 198 880 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 95 516 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 21 марта 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 10,0% в зависимости от выпуска.

Ниже приводится анализ корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по кредитному качеству:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные облигации 31 декабря 2018 года	Корпоративные облигации 31 декабря 2017 года
<i>Непросроченные и необесцененные (по справедливой стоимости)</i>		
BBB-	294 396	299 324
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	294 396	299 324

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, являются непросроченными и необесцененными. Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются по справедливой стоимости с переоценкой через счета собственного капитала.

Ниже представлена структура вложений в корпоративные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по видам экономической деятельности эмитентов:

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	198 880	68%	202 473	68%
Связь	95 516	32%	96 851	32%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	294 396	100%	299 324	100%

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2018 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, приводится в Примечании 25:

(в тысячах российских рублей)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	603 991	603 991
Валовая балансовая стоимость	603 991	603 991
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 144)	(4 144)
Балансовая стоимость	599 847	599 847
Корпоративные облигации		
- Превосходный уровень	295 953	295 953
Валовая балансовая стоимость	295 953	295 953
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 557)	(1 557)
Балансовая стоимость	294 396	294 396
Итого балансовая стоимость	894 243	894 243

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Примечании 22.

10 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации	50 784	-
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25)	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 759	-

По состоянию на 31 декабря 2018 года российские государственные облигации представлены облигациями Банка России сроком погашения 16 января 2019 года и ставкой купонного дохода 7,5%.

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2018 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трем этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. Описание системы классификации кредитного риска по уровням, используемой Банком, и подхода к оценке ожидаемых кредитных убытков, включая определение дефолта и значительного увеличения кредитного риска применительно к долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, приводится в Примечании 25. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, на 31 декабря 2018 г. также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Российские государственные облигации		
- Превосходный уровень	50 784	50 784
Валовая балансовая стоимость	50 784	50 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(25)	(25)
Балансовая стоимость	50 759	50 759

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в долговые ценные бумаги, представлены в Примечании 23.

11 Производные финансовые инструменты

Справедливая стоимость дебиторской или кредиторской задолженности по валютным договорам «своп», заключенным Банком, на конец отчетного периода в разбивке по валютам представлена в таблице ниже. В таблицу включены договоры с датой расчетов после окончания соответствующего отчетного периода; суммы по данным сделкам показаны развернуто – до взаимозачета позиций (и выплат) по каждому контрагенту. Договоры имеют краткосрочный характер.

Прим.	2018 г.		2017 г.	
	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью	Договоры с положительной справедливой стоимостью	Договоры с отрицательной справедливой стоимостью
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Валютные договоры «своп»:				
справедливая стоимость на конец отчетного периода				
- Дебиторская задолженность в долларах США, погашаемая при расчете (+)	(635 156)	(277 882)	-	-
- Кредиторская задолженность в долларах США, выплачиваемая при расчете (-)	-	-	-	-
- Дебиторская задолженность в евро, погашаемая при расчете (+)	(1 032 987)	-	-	-
- Кредиторская задолженность в евро, выплачиваемая при расчете (-)	636 356	-	-	-
- Дебиторская задолженность в российских рублях, погашаемая при расчете (+)	-	-	-	-
- Кредиторская задолженность в российских рублях, выплачиваемая при расчете (-)	1 033 919	271 411	-	-
Чистая справедливая стоимость валютных договоров «своп»	2 132	(6 471)	-	-

Валютные производные финансовые инструменты, с которыми Банк проводит операции, обычно являются предметом торговли на внебиржевом рынке с профессиональными участниками на основе стандартизированных договорных условий. Производные инструменты имеют либо потенциально выгодные условия (и являются активами), либо потенциально невыгодные условия (и являются обязательствами) в результате колебания процентных ставок на рынке, валютных курсов или других переменных факторов, связанных с этими инструментами. Совокупная справедливая стоимость производных финансовых активов и обязательств может существенно изменяться с течением времени.

Анализ по структуре валют, географической концентрации, производных финансовых инструментов, представлены в Примечании 23.

12 Основные средства и нематериальные активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основные средства		Нематериальные активы	Итого
	Офисное и банковское оборудование	Транспортное средство	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	58 714	1 627	16 877	77 218
Поступления	4 196	-	5 573	9 769
Выбытия	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(22 636)	(200)	(2 837)	(25 673)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	40 274	1 427	19 613	61 314
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2017 г.	90 702	2 068	26 008	118 778
Накопленная амортизация	(50 428)	(641)	(6 395)	(57 464)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	40 274	1 427	19 613	61 314
Балансовая стоимость на 31 декабря 2017 года	40 274	1 427	19 613	61 314
Поступления	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(21 661)	(202)	(3 693)	(25 556)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	18 613	1 225	15 920	35 758
Первоначальная стоимость на 31 декабря 2018 г.	90 702	2 068	26 008	118 778
Накопленная амортизация	(72 089)	(843)	(10 088)	(83 020)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2018 года	18 613	1 225	15 920	35 758

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

В течение 2018 и 2017 года года выбытий основных средств не было. 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 2018 года и 31 декабря 2017 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

13 Прочие финансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Гарантийное обеспечение по аренде	19 704	15 700
Итого прочие финансовые активы	19 704	15 700

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года банк не имел просроченных или обесцененных прочих финансовых активов.

Анализ прочих финансовых активов по срокам размещения, географической концентрации и структуре валют представлен в Примечании 23. Оценочная справедливая стоимость прочих финансовых активов представлена в Примечании 26 и несущественно отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года.

14 Прочие нефинансовые активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Предоплата по договору аренды	19 427	14 029
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 725	8 312
Прочее	-	654
Резерв по нефинансовым активам	(1 601)	-
Итого прочие активы	20 551	22 995

Возмещение всех указанных выше активов ожидается менее чем через двенадцать месяцев после окончания отчетного периода. В текущем отчетном периоде Банк не производил списание прочих нефинансовых активов за счет резерва.

По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года банк не имел просроченных или обесцененных прочих нефинансовых активов, соответственно, резерв под обесценение прочих активов не создавался.

15 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	2 816 441	2 061 892
Итого средства других банков	2 816 441	2 061 892

По состоянию на 31 декабря 2018 года краткосрочные депозиты других банков включали средства, привлеченные от материнского банка в сумме 1 502 563 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 1 130 223 тыс. рублей), что составляет 53% (31 декабря 2017 г.: 55%) от общей суммы краткосрочных депозитов других банков.

Анализ по структуре валют средств других банков представлены в Примечании 23. Справедливая стоимость средств других банков и других финансовых институтов представлена в примечании 26 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

16 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	22 816	12 030
- Срочные депозиты	-	475 687
Итого средства клиентов	22 816	487 717

На 31 декабря 2017 года в средствах клиентов отражены депозиты трех клиентов в сумме 475 687 тыс. рублей, привлеченные под ставки от 5,5% до 7,4% процентов годовых в рублях и под 1,3% в долларах США, сроком погашения до 15 января 2018 года.

Ниже представлена структура средств клиентов, по видам экономической деятельности клиентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Торговля	22 807	242 330
- Лизинг	6	245 381
- Строительство	3	6
Итого средства клиентов	22 816	487 717

Анализ по структуре валют средств клиентов раскрыт в Примечании 23. Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 26.

17 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.

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения субординированного долга раскрыты в Примечании 23. Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 26 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Средства, поступившие в оплату увеличения уставного капитала	6 156 038	-
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	719
Итого прочие финансовые обязательства	6 156 038	719

18 Прочие финансовые и нефинансовые обязательства (продолжение)

Прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Отложенные комиссионные доходы	38 549	63 193
Обязательства по неиспользованным отпускам	13 777	9 593
Начисленный резерв на выплату премий	9 152	9 714
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	938	253
Прочее	1 830	1 888
Итого прочие нефинансовые обязательства	64 246	84 641

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

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения прочих нефинансовых обязательств раскрыты в Примечании 23. Информация об оценке справедливой стоимости прочих обязательств приведена в Примечании 26 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 27.

19 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	194 026	115 502
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	76 467	-
Денежные средства и их эквиваленты	69 613	138 412
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	71 463
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	488	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	340 594	325 377
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Средства других банков	50 259	25 470
Субординированный долг	47 983	34 902
Средства клиентов	6 389	9 827
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	104 631	70 199
Чистые процентные доходы	235 963	255 178

20 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Расходы на содержание персонала	223 651	190 640
Расходы на аренду	44 896	44 111
Административные расходы	40 313	42 821
Амортизация основных средств и нематериальных активов	25 556	25 673
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	13 241	14 300
Прочее	4 207	3 183
Итого административные и прочие операционные расходы	351 864	320 728

Расходы на содержание персонала за 2018 год включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 12 252 тыс. рублей (2017 год: 12 381 тыс. рублей).

В таблице ниже представлена информация об общей величине расходов на выплату вознаграждений управленческому персоналу и работникам Банка:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год		2017 год	
	Расходы на выплаты персоналу	Расходы на выплаты управленческому персоналу	Расходы на выплаты персоналу	Расходы на выплаты управленческому персоналу
Краткосрочные вознаграждения, в том числе:				
- расходы на оплату труда	150 392	44 826	121 408	39 684
- премии	9 486	5 613	13 058	4 109
- взносы на социальное обеспечение	11 592	1 742	10 684	1 697
Итого расходы	171 470	52 181	145 150	45 490

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 27.

21 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>	2018 год	2017 год
Текущий расход по налогу на прибыль	(7 150)	(3 195)
Отложенное налогообложение	27 182	7 362
	-	
Возмещение по налогу на прибыль	20 032	4 167

21 Налог на прибыль (продолжение)

(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>	2018 год	2017 год
Убыток до налогообложения	(89 834)	(45 397)
Теоретические налоговые возмещения по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	17 967	9 079
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	2 380	(3 195)
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(315)	(1 717)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	20 032	4 167

(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 2018 года, которые отражаются по ставке 20%.

21 Налог на прибыль (продолжение)

	31 декабря 2017 года	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		Начислено на прибыль или убыток	Отнесено непосред- ственно в собствен- ный капитал	31 декабря 2018 года
		На накоплен- ный дефицит	На собствен- ный капитал			
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблага- емую базу						
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	233	-	233
Производные финансовые инструменты	-	-	-	867	-	867
Основные средства	(1 278)	-	-	921	-	(357)
Кредиты и авансы клиентам	5 780	5 531	-	(39 658)	-	(28 347)
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(2 473)	1 456	(1 456)	(2 240)	2 888	(1 825)
Прочие активы	(343)	-	-	680	-	337
Прочие финансовые активы	(542)	-	-	887	-	345
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(522)	-	-	888	-	366
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	27 670	-	-	64 604	-	92 274
Чистый отложенный налоговый актив	28 292	6 987	(1 456)	27 182	2 888	63 893

21 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 31 декабря 2017 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2017 года	Начислено на прибыль или убыток	Отнесено непосредст- венно в собствен- ный капитал	31 декабря 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Налоговый эффект статей, уменьшающих/(увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Основные средства	(1 795)	517	-	(1 278)
Кредиты и авансы клиентам	21 559	(15 779)	-	5 780
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 234	(3 840)	(1 267)	(2 473)
Прочие активы	354	(697)	-	(343)
Прочие финансовые активы	(343)	(199)	-	(542)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(212)	(310)	-	(522)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	27 670	-	27 670
Чистый отложенный налоговый актив	22 797	7 362	(1 267)	28 292

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год		2017 год			
	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ возмещение налога на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	(Расходы)/ возмещение налога на прибыль	Сумма за вычетом налога
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи: - переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(14 441)	2 888	(11 553)	6 335	(1 267)	5 068
Прочий совокупный доход	(14 441)	2 888	(11 553)	6 335	(1 267)	5 068

22 Сверка чистого долга

В таблице ниже представлен анализ суммы задолженности и ее изменений за каждый из представленных периодов. Статьи задолженности отражены в отчете о движении денежных средств как финансирование. Уплата процентов отражается в отчете о движении денежных средств в составе денежных потоков от операционной деятельности.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Субординированный долг
Чистый долг на 31 декабря 2017 г.		1 156 288
Начисление процентов за год		47 983
Движение денежных средств		(46 986)
Корректировки по курсовым разницам		239 258
Чистый долг на 31 декабря 2018 г.		1 396 543

23 Управление финансовыми рисками

Банк организует процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями российского банковского законодательства и международными стандартами, применяемыми в Группе Сельскохозяйственного банка Китая (далее – «Группа»). Стратегия управления рисками и капиталом, а также параметры склонности к риску утверждаются Наблюдательным советом Банка ежегодно.

Основной задачей системы управления рисками являются качественные и своевременные идентификация и анализ рисков, ограничение и минимизация возможных потерь, что соответствует основной стратегической цели Банка, которая заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, при условии ограничения высоко рискованных видов бизнеса.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Для оценки принимаемых рисков Банк использует методы, как установленные Банком России, так и отличные от них, но соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Также при разработке и применении методологии Банк учитывает требования материнской компании, касающиеся процессов оценки и управления рисками.

Банк по характеру своей деятельности является универсальной кредитной организацией, что определяет профиль рисков, которым он подвержен. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются:

- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию;
- Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – инвестиции в финансовые инструменты, межбанковские кредиты и займы, проведение операций с иностранной валютой.

Банк выделяет финансовые и нефинансовые риски. К финансовым рискам относятся кредитный риск, включая риск концентрации, рыночные риски, включая процентный риск, риск потери ликвидности. К нефинансовым рискам относятся операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск, региональный риск, отраслевой риск, стратегический риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В отношении каждого финансового риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк применяет методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Значимыми для себя рисками Банк считает кредитный, рыночный и операционный риск, но с учетом того, что Банк придерживается консервативного подхода к принятию рисков, показатели риск-аппетита установлены Наблюдательным советом не только для этих рисков, но и для риска ликвидности, риска концентрации, риска легализации. Список значимых банковских рисков пересматривается по мере необходимости.

В отчетном периоде существенных изменений в части профиля принимаемых Банком рисков, организации управления рисками, а также применяемых методов, не было.

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых 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 правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

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 Наблюдательный совет, 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, инициирующих 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.

Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Банк выделяет кредитный риск как значимый.

Стратегия Банка в отношении операций, несущих кредитный риск, включает следующее:

- Банк стремится к созданию надежной и всеобъемлющей системы управления кредитным риском при осуществлении своей деятельности в области кредитования, инвестиций и операций с ценными бумагами, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов, генерирующих кредитный риск.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения высококачественного кредитного портфеля с диверсифицированными рисками и эффективного использования капитала Банка в кредитовании.
- Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно.
- Банк не совершает операции, при оценке которых кредитный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать. Применение новых финансовых инструментов и продуктов в Банке возможно только после всесторонней оценки уровня кредитного риска, степени и последствий его воздействия на финансовое состояние Банка.
- Банк не совершает кредитные операции с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, что определено в Стратегии развития Банка.

Кредитный риск подлежит оценке и управлению на уровне Заемщика, группы взаимосвязанных Заемщиков, вида кредитного продукта, отрасли экономики, а также кредитного портфеля в целом. 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.

Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно, в том числе за счет привлечения надлежащего обеспечения.

Результаты мониторинга кредитного риска и управленческая отчетность по кредитному риску доводятся до сведения органов управления Банка и ответственного лица в материнском банке.

Процедуры управления рисками по операциям, несущим кредитный риск, методы оценки, инструменты управления и минимизации кредитного риска, а также порядок, периодичность и формы отчетности по кредитному риску изложены в отдельных внутренних нормативных документах.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает валютный, фондовый и процентный риски.

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет спекулятивные операции с финансовыми инструментами в собственных интересах. Основная цель проводимых Банком операций на финансовых рынках – хеджирование рыночного риска, возникающего по собственным открытым позициям Банка, и предоставление клиентам Банка услуг по снижению воздействия неблагоприятных факторов рыночного риска на их операции.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов на вложения в финансовые инструменты;
- установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP);
- установление лимитов на структуру и величину портфелей;

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Количественная оценка рыночных рисков для определения потребности в капитале базируется на подходах в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» от 03.12.2015 №511-П. При этом фондовый риск не рассчитывается, так как Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты с ними. Валютный риск также не учитывается в расчете величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка на протяжении всего отчетного года не превышало 2%.

Валютный риск.

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансовой книге Банка. Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

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 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	7 093 845	(6 461 884)	1 305 330	1 937 291
Доллары США	4 110 182	(3 197 545)	(913 039)	(402)
Евро	1 151 361	(755 462)	(396 630)	(731)
Прочее	45	-		45
Итого	12 355 433	(10 414 891)	(4 339)	1 936 203

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 821 469	(787 790)	2 033 679
Доллары США	2 330 582	(2 278 350)	52 232
Евро	641 558	(640 476)	1 082
Прочее	39	-	39
Итого	5 793 648	(3 706 616)	2 087 032

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	(120)	(96)
Ослабление доллара США на 30%	120	96

(в тысячах российских рублей)	2017 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	15 670	12 536
Ослабление доллара США на 30%	(15 670)	(12 536)

Риск процентной ставки.

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. 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).

Банк проводит консервативную политику по управлению процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка. 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.

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.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 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.

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Итого
Итого финансовые активы	9 448 130	1 239 902	-	-	10 688 032
Итого финансовые обязательства	2 071 580	1 396 544	79 735	665 126	4 212 985
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2018 года	7 376 550	(156 642)	(79 735)	(665 126)	6 475 047

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	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	4 229 552	1 288 928	-	-	-	5 518 480
Итого финансовые обязательства	2 537 579	1 156 288	-	-	-	3 693 867
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2017 года	1 691 973	132 640	-	-	-	1 824 613

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2018 года			31 декабря 2017 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	7,32%	-	-	7,68%	-	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	8,22%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7,22%	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	4,55%	-	-	4,83%	2,75%
Процентные обязательства						
Средства других банков	7,8%	3,87%	0,53%	7,75%	2,61%	0,01%
Средства клиентов	-	-	-	6,5%	1,3%	-
Субординированный долг	-	4,46%	-	-	3,23%	-

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок. Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственного капитала (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 2018 года и на 31 декабря 2017 года, может быть представлен следующим образом:

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

	2018 год		2017 год	
	Прибыль или убыток до налогообложе- ния	Влияние на собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложе- ния	Влияние на собственный капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(138 821)	(111 057)	(34 338)	(27 471)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	138 821	111 057	34 338	27 471
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(277 643)	(222 114)	(68 677)	(54 942)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	277 643	222 114	68 677	54 942

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Китай	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	6 209 727	1 036 153	69 426	106	7 315 412
Обязательные резервы в ЦБ РФ	54 562	-	-	-	54 562
Кредиты и авансы клиентам	3 348 957	671 796	-	-	4 020 753
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости	894 243	-	-	-	894 243
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	50 784	-	-	-	50 784
Производные финансовые инструменты	932	-	-	1200	2 132
Прочие финансовые активы	19 704	-	-	-	19 704
Итого финансовые активы	10 578 909	1 707 949	69 426	1 306	12 357 590
Финансовые обязательства					
Средства других банков	1 313 878	-	-	1 502 563	2 816 441
Субординированные займы	-	-	-	1 396 543	1 396 543
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	6 156 038	6 156 038
Производные финансовые инструменты	6 471	-	-	-	6 471
Средства клиентов	22 816	-	-	-	22 816
Итого финансовые обязательства	1 343 165	-	-	9 055 144	10 398 309
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	9 235 744	1 707 949	69 426	(9 053 838)	1 959 281

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Россия	Европа	США	Китай	Итого
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	1 999 180	-	-	196	1 999 376
Обязательные резервы в ЦБ РФ	21 535	-	-	-	21 535
Кредиты и авансы клиентам	2 082 541	867 822	-	-	2 950 363
Ценные бумаги	806 674	-	-	-	806 674
Прочие финансовые активы	15 700	-	-	-	15 700
Итого финансовые активы	4 925 630	867 822	-	196	5 793 648
Финансовые обязательства					
Средства других банков	931 669	-	-	1 130 223	2 061 892
Субординированные займы	-	-	-	1 156 288	1 156 288
Прочие финансовые обязательства	719	-	-	-	719
Средства клиентов	487 717	-	-	-	487 717
Итого финансовые обязательства	1 420 105	-	-	2 286 511	3 706 616
Чистая позиция по балансовым финансовым инструментам	3 505 525	867 822	-	(2 286 315)	2 087 032

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в т.ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств в значительном объеме.

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.

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.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 прогнозирования и стресс-тестирования 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.

Процесс управления риском ликвидности включает следующие элементы:

- идентификация риска – выявление риска и его факторов;
- оценка риска – получение количественных значений уровня риска;
- анализ – изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов на величину риска;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска, контроль соблюдения лимитов, информирование органов управления, ответственных за регулирование риска, о случаях превышения лимитов;
- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ (идентификацию) состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- формирование платежного календаря;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ стабильности ресурсной базы Банка.

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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 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 качестве приоритетного высоконадежного объекта для размещения краткосрочной ликвидности Банк рассматривает депозиты в Банке России, объем которых в течение отчетного года поддерживался на значительном уровне.

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 2018 года данный коэффициент составил 2632,79% (на 31 декабря 2017 года: 2165,6%);
- 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 2018 года данный коэффициент составил 384,2% (на 31 декабря 2017 года: 110,7%);
- 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 2018 года данный коэффициент составил 83% (на 31 декабря 2017 года: 84%).

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2018 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.

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

<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 других банков	2 073 889	-	80 063	670 626	-	2 824 578
Субординированный долг	-	30 900	31 240	247 882	1 513 014	1 823 036
Средства клиентов	22 816	-	-	-	-	22 816
Производные финансовые инструменты	6 471	-	-	-	-	6 471
Прочие финансовые обязательства	-	6 156 038	-	-	-	6 156 038
Итого обязательств	2 103 176	6 186 938	111 303	918 508	1 513 014	10 832 939

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 31 декабря 2017 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 других банков	2 063 503	-	-	-	-	2 063 503
Субординированный долг	-	18 258	18 768	148 917	1 263 692	1 449 635
Средства клиентов	488 233	-	-	-	-	488 233
Прочие финансовые обязательства	-	719	-	-	-	719
Итого обязательств	2 551 736	18 977	18 768	148 917	1 263 692	4 002 090

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 2018 года:

<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
Итого финансовых активов	8 390 954	228 966	469 297	3 268 348	-	12 357 565
Итого финансовых обязательств	2 094 395	6 169 640	79 735	665 127	1 389 412	10 398 309
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	6 296 559	(5 940 674)	389 562	2 603 221	(1 389 412)	1 959 256

23 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребов ания 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	2 876 941	16 140	189 492	2 711 075	-	5 793 648
Итого финансовых обязательств	2 549 609	5 003	-	-	1 152 004	3 706 616
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	327 332	11 137	189 492	2 711 075	(1 152 004)	2 087 032

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 понесения 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.

24 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением. По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме нормативного капитала на основе отчетов Банка, подготавливаемых в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк планирует свою деятельность относительно пополнения и поддержания капитала на нормативном уровне. Процесс планирования включает обязательные этапы:

- разработку общего финансового плана деятельности Банка с определением цели формирования политики управления собственным капиталом Банка;
- определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, повышения их рискованности (если это предусмотрено Стратегией развития), удовлетворения требований органов банковского надзора, достижения запланированной нормы рентабельности (ROE);
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом Банка;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом Банка.

Целевое значение показателя достаточности капитала определено в составе показателей риск-аппетита, утверждаемых Наблюдательным советом ежегодно. По состоянию на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года фактические значения значительно превышают установленные предельные значения.

Подробно информация раскрыта в отчете об управлении рисками и капиталом, на сайте банка по адресу http://www.ru.abchina.com/ru/branch_profile/riskinfo_ru/

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

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

25 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям (продолжение)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	-	483 841
Резерв по обязательствам кредитного характера	-	(719)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	-	483 122

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчетного периода, допускают 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 значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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 налоговой ставки Банка. 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 спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

Договорные обязательства по операционной аренде. Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года Операционная аренда	31 декабря 2017 года Операционная аренда
До 1 года	50 010	57 436
До 2 лет	90 770	-

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

26 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:

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</i>				
- Российские государственные облигации	-	-	507 350	507 350
- Корпоративные облигации	-	-	299 324	299 324
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	599 847	599 847	-	-
- Корпоративные акции	294 396	294 396	-	-
Производные финансовые инструменты	2 132	2 132	-	-
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	896 375	896 375	806 674	806 674
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты	6 471	6 471	-	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	6 471	6 471	-	-

26 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)**(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 2018 г.				31 декабря 2017 г.		
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ							
Кредиты и авансы клиентам							
- Корпоративные кредиты		-	4 020 753	4 020 753	-	2 950 363	2 950 363
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости							
- Российские государственные облигации	50 759	-	-	50 759	-	-	-
Прочие финансовые активы		-	19 704	19 704	-	15 700	15 700
ИТОГО	50 759	-	4 040 457	4 091 216	-	2 966 063	2 966 063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Средства других банков							
- Краткосрочные депозиты других банков	-	2 816 441	-	2 816 441	2 061 892	-	2 061 892
Средства клиентов							
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	22 816	-	22 816	12 030	-	12 030
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	-	-	-	-	475 687	475 687
Субординированный долг	-	-	1 396 543	1 396 543	-	1 156 288	1 156 288
Прочие финансовые обязательства	-	-	6 156 038	6 156 038	-	719	719
ИТОГО	-	2 829 257	7 552 581	10 391 838	2 073 922	1 632 694	3 706 616

27 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.

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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.

Ниже указана сумма вознаграждений управленческому персоналу в течение отчетного периода (категория 1):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Вознаграждения:		
- Заработная плата	46 939	39 684
- Премии	9 614	4 109
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 742	1 697
Итого вознаграждений управляющему персоналу	58 295	45 490

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года Материнский банк и его дочерние компании	31 декабря 2017 года Материнский банк и его дочерние компании
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)	7	106	196
Средства других банков (31 декабря 2018: 2,65%; 31 декабря 2017: 2,61%)	15	1 502 563	1 130 223
Субординированный долг (31 декабря 2018: 4,09%; 31 декабря 2017: 3,23%)	17	1 396 543	1 156 288
Прочие обязательства	18	6 194 587	60 318

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

	За 2018 год	За 2017 год
Процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	(89 697)	(49 713)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 200	-
Комиссионные доходы	24 779	24 265
Доходы по операциям с иностранной валютой	58 735	22 702
Расходы по операциям с иностранной валютой	(100 488)	(17 880)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 906)	-

27 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	7	3 602 125	89
Средства других банков (от 6,5% до 7%)	14	1 313 878	931 669

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2018 год	2017 год
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	5 168	-
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	18	(5 460)	(49 713)
Доходы по операциям с иностранной валютой		356	22 702
Расходы по операциям с иностранной валютой		(68)	(17 880)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 034)	-

28 События после отчетной даты

5 марта 2019 года официально зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка, произведенное единственным участником банка Акционерной корпорацией с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая». Новая сумма уставного капитала составила 7 556 038 тыс. рублей.