

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация в соответствии с МСФО
(IAS) 34 «Промежуточная финансовая
отчетность»**

30 июня 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Сокращенная промежуточная финансовая информация

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

Примечания

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Переход на новые или пересмотренные стандарты	7
5	Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики	8
6	Денежные средства и их эквиваленты	9
7	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	10
8	Инвестиции в долговые ценные бумаги	12
9	Средства других банков	13
10	Увеличение уставного капитала	13
11	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	14
12	Налог на прибыль	14
13	Управление финансовыми рисками	14
14	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	18
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	18
16	Операции между связанными сторонами	20



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

АО "ПВК Аудит"

28 августа 2019 года
Москва, Российская Федерация

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

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 25 сентября 2014 года, 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

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)			30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
	Прим.			
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	6		7 870 382	7 315 412
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации			37 455	54 562
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7		2 991 659	4 020 753
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8		1 087 372	945 002
Производные финансовые инструменты			-	2 132
Нематериальные активы			14 187	15 920
Основные средства			17 397	19 838
Активы в форме права пользования			159 474	-
Отложенные налоговые активы			62 195	63 893
Налог на прибыль к возмещению			8 031	28 290
Прочие финансовые активы			18 017	19 704
Прочие нефинансовые активы			27 491	20 551
ИТОГО АКТИВЫ			12 293 660	12 506 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	9		2 470 100	2 816 441
Средства клиентов			3 672	22 816
Субординированный долг			1 267 395	1 396 543
Обязательства по аренде			161 692	-
Производные финансовые инструменты			-	6 471
Прочие финансовые обязательства			-	6 156 038
Прочие нефинансовые обязательства			47 190	64 246
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			3 950 049	10 462 555
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ				
Уставный капитал	10		7 556 038	1 400 000
Добавочный капитал			816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(120)	1 737
Накопленный дефицит			(28 899)	(174 827)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			8 343 611	2 043 502
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			12 293 660	12 506 057

Утверждено к выпуску и подписано 28 августа 2019 года.

Ци Чжун

Заместитель Председателя Правления



Алла Филиппова

Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	11	384 768	156 783
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	11	(64 916)	(42 991)
Чистые процентные доходы		319 852	113 792
Чистое восстановление/(расход от создания) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6, 7, 8	21 405	(23 331)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		341 257	90 461
Комиссионные доходы		12 703	12 744
Комиссионные расходы		(974)	(542)
Чистые доходы/(расходы) от операций с производными финансовыми инструментами		60 989	(13 384)
Чистый расход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(39)	(55)
Чистые (расходы)/доходы от переоценки иностранной валюты		(47 674)	10 376
Чистые (расходы)/доходы от операций с иностранной валютой		(6 726)	11 327
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера		-	719
Административные и прочие операционные расходы		(176 946)	(163 616)
Прибыль/(Убыток) до налогообложения (Расход)/возмещение по налогу на прибыль	12	182 590 (36 662)	(51 970) 5 896
Прибыль/(Убыток) за период		145 928	(46 074)
Прочий совокупный доход/(убыток):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) за период (за вычетом налога на прибыль)		565	(1 435)
- Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(2 422)	371
Прочий совокупный убыток за период		(1 857)	(1 064)
Итого совокупная прибыль/(убыток) за период		144 071	(47 138)

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Сокращенный промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале

<i>(неаудированные данные) (в тысячах рублийских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавоч- ный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накоплен- ный дефицит	Итого
Остаток на 1 января 2018 года	1 400 000	816 592	7 468	-	-	(77 081)
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9	-	-	(7 468)	-	13 290	(27 944)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года	1 400 000	816 592	-	13 290	(105 025)	2 124 857
Убыток за период	-	-	-	-	(46 074)	(46 074)
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(1 064)	-	(1 064)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	-	(1 064)	(46 074)	(47 138)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 400 000	816 592	-	12 226	(151 099)	2 077 719
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 400 000	816 592	-	1 737	(174 827)	2 043 502
Увеличение уставного капитала	6 156 038	-	-	-	-	6 156 038
Прибыль за период	-	-	-	-	145 928	145 928
Прочий совокупный убыток	-	-	-	(1 857)	-	(1 857)
Итого совокупный (убыток)/доход, отраженный за период	-	-	-	(1 857)	145 928	144 071
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	7 556 038	816 592	-	(120)	(28 899)	8 343 611

Примечания на страницах с 5 по 22 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Сокращенный промежуточный отчет о движении денежных средств

		Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.		
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		388 261	149 747
Проценты уплаченные		(61 612)	(41 296)
Комиссии полученные		483	524
Комиссии уплаченные		(974)	(542)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(39)	(55)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		60 989	(13 384)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(6 726)	12 771
Операционные расходы		(177 206)	(149 358)
Уплаченный налог на прибыль		(13 863)	-
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		189 313	(41 593)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		17 107	(21 233)
- кредитам и авансам клиентам		676 700	(857 574)
- прочим финансовым и нефинансовым активам		(4 939)	(7 633)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		(36 511)	345 884
- средствам клиентов		(18 073)	(232 296)
- прочим нефинансовым обязательствам		(9 824)	(2 010)
Чистые денежные средства, полученные от/(использованные в) операционной деятельности		813 773	(816 455)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		43 341	51 293
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(187 788)	(102 607)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(144 447)	(51 314)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		(115 037)	2 188
Чистый прирост/(снижение) денежных средств и их эквивалентов		554 289	(865 581)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	7 316 576	1 999 376
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	7 870 865	1 133 795

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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»). Доли владения в сравнении с 31 декабря 2018 года не изменялись. 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 30 июня 2019 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 31 декабря 2018 года: 38 сотрудников).

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

Валюта представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация 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 14). 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 2019 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 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде начисляются по эффективной ставке налога, применяемой к ожидаемой совокупной годовой прибыли, т.е. по оценочной средневзвешенной годовой эффективной ставке налога на прибыль, применяемой к прибыли до вычета налога за промежуточный период.

Новая учетная политика в отношении договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором. Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 «Аренда», применив модифицированный ретроспективный метод, и применила ряд упрощений и практических решений. См. Примечание 4. С 1 января 2019 г., даты перехода на новый стандарт, договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. Каждый арендный платеж распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы относятся на прибыль или убыток в течение срока аренды с целью обеспечения постоянной процентной ставки по оставшемуся остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Активы и обязательства, возникающие на основе договора аренды, первоначально оцениваются по приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные выплаты (включая по существу фиксированные платежи) за вычетом стимулирующих платежей к получению;
- переменные арендные платежи, основанные на индексе или ставке;
- суммы к получению арендатором по условиям гарантий остаточной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора имеется достаточная уверенность в том, что опцион будет исполнен;
- уплата штрафов за расторжение договора аренды, если срок аренды отражает реализацию арендатором этого опциона.

Арендные платежи дисконтируются по процентной ставке, заложенной в договоре аренды. Если такая ставка не может быть определена, то используется ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, так как это процентная ставка, которую арендатору пришлось бы заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде на аналогичных условиях.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

Активы в форме права пользования оцениваются по себестоимости с учетом:

- суммы первоначальной оценки обязательства по аренде;
- всех арендных платежей, осуществленных на дату начала действия договора аренды или до нее, за вычетом стимулирующих платежей по аренде;
- всех первоначальных прямых затрат;
- расходов на восстановление (актива или участка, на котором он находится).

В порядке исключения Банк ведет учет краткосрочной аренды и аренды малоценного имущества, отражая арендные платежи в расходах линейным методом.

При определении срока аренды руководство Банка учитывает все факты и обстоятельства, формирующие экономическое основание для продления аренды или неиспользования опциона на расторжение аренды. Опционы на продление аренды (или периоды времени после срока исполнения опционов на расторжение договора аренды) включаются в срок аренды, только если имеется достаточная уверенность в том, что договор будет продлен (или не будет расторгнут).

Оценка подлежит пересмотру в случае наступления значительного события или значительного изменения в обстоятельствах, которое влияет на такую оценку и при этом подконтрольно арендатору.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты

Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда». Банк внедрил МСФО (IFRS) 16 ретроспективно с 1 января 2019 г. с определенными упрощениями и не пересчитывала сопоставимые данные за 2018 отчетный год, в соответствии с положениями в МСФО (IFRS) 16 о переходном периоде. Таким образом, реклассификация и корректировки, связанные с изменением требований к учету аренде, отражаются на 1 января 2019 г.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 Банк признал обязательства по аренде в отношении договоров аренды, которые ранее классифицировались как «операционная аренда» согласно положениям МСФО (IAS) 17 «Аренда». Эти обязательства были оценены по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированных с использованием ставок привлечения арендатором дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. Средневзвешенная ставка привлечения арендатором дополнительных заемных средств, примененная к обязательствам по аренде на 1 января 2019 г., равна 4.46% по обязательствам в долларах США.

В таблице ниже представлена сверка договорных обязательств по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. и обязательств по аренде, признанных на 1 января 2019 г.:

<i>(неаудированные данные)</i>		1 января 2019 г.
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Договорные обязательства по аренде на 31 декабря 2018 г.		195 271
Корректировка договорных обязательств по аренде:		
- краткосрочные договоры аренды относятся на расходы линейным методом;		(1 346)
Эффект дисконтирования		(18 628)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 г.		175 297
Авансы, уплаченные арендодателям		9 475
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 г.		184 772

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты (продолжение)

Соответствующие активы в форме права пользования были оценены в сумме, равной обязательству по аренде, скорректированной на сумму предоплаченных или начисленных арендных платежей по данному договору аренды, признанному в бухгалтерском балансе на 31 декабря 2018 г. Обременительные договоры аренды, требующие корректировки активов в форме права пользования, на дату первого применения стандарта отсутствовали.

Признанные активы в форме права пользования относятся к следующим видам активов:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 г.	1 января 2019 г.
Помещения для собственного использования	159 474	184 772
Итого активы в форме права пользования	159 474	184 772

Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль», включенные в ежегодные улучшения стандартов финансовой отчетности, 2015 – 2017 гг. Банк внедрил поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» с 1 января 2019 г. Вследствие внедрения этих поправок возмещение по налогу на прибыль от выплат по бессрочным инструментам, которое согласно МСФО отражается как собственный капитал, но в налоговом учете считается обязательством, больше не признается непосредственно в составе собственного капитала, а относится на прибыль или убыток, так как такое возмещение теснее связано с операциями или событиями в прошлом, которые сгенерировали распределяемую прибыль, теснее, чем с выплатами владельцам. Данные поправки не оказали воздействия на Банк.

Прочие новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2019 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- 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).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты).
- 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).
- 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).

Новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2018 г. 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.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики (продолжение)

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета.

Увеличение расхождения на 3% между фактическими убытками и расчетными ожидаемыми кредитными убытками 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 993 тысячи рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 460 тысяч рублей).

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);
- 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 взноса 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.

6 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	166 345	325 896
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	734 035	1 105 701
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 052 487	2 121 326
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 903 141	3 602 115
Расчетные счета в торговых системах	14 857	161 538
Оценочный резерв под кредитные убытки	(483)	(1 164)
Итого денежные средства и их эквиваленты	7 870 382	7 315 412

6 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

По состоянию на 30 июня 2019 года Банк имел остатки денежных средств и их эквивалентов в 9 банках-контрагентах (31 декабря 2018: в 10 банках-контрагентах), представляющих государственные банки РФ, а также Материнский банк и его дочерние банки.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все остатки денежных средств и их эквивалентов были отнесены к Этапу 1.

Анализ денежных средств и их эквивалентов структуре валют представлен в Примечании 13. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 15 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	3 022 490	4 069 407
Оценочный резерв под кредитные убытки (резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам)	(30 831)	(48 654)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 991 659	4 020 753

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	1 988 882	65,8%	2 278 830	56,0%
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	528 750	17,5%	582 033	14,3%
Металлургия	504 858	16,7%	667 357	16,4%
Химическая промышленность	-	-	541 187	13,3%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	3 022 490	100%	4 069 407	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 261 347	2 631 846
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	2 261 347	2 631 846

По состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Все кредиты Банка являются долями в синдицированных кредитах. Кредиты были выданы (приобретены доли в синдикатах) в период с августа 2015 года по июнь 2018 года.

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

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под кредитные убытки:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	48 654		37 701	
(Восстановление оценочного резерва)/отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	(17 823)		21 300	
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	30 831		59 001	

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
На 1 января 2019 года	4 069 407	4 069 407	48 654	48 654
Вновь полученные или приобретенные	-	-	-	-
Активы погашенные	(676 700)	(661 306)	(7 497)	(7 497)
Валютная переоценка	(366 749)	(382 143)	(10 299)	(10 299)
Погашенные проценты	(95 197)	(95 197)	(1 191)	(1 191)
Наращенные проценты	91 729	91 729	1 164	1 164
На 30 июня 2019 года	3 022 490	3 022 490	30 831	30 831

неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
На 1 января 2018 г.	2 960 411	2 960 411	37 701	37 701
Вновь полученные или приобретенные	931 787	931 787	16 830	16 830
Активы погашенные	(75 122)	(75 122)	(492)	(492)
Прочие изменения	344 850	344 850	4 962	4 962
На 30 июня 2018 г.	4 161 926	4 161 926	59 001	59 001

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

По состоянию 30 июня 2019 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по восьми контрагентам, на 31 декабря 2018 года 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, изменение внутреннего кредитного рейтинга и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 15 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги**Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	554 895	603 991
Корпоративные облигации	294 059	295 953
Итого справедливая стоимость	848 954	894 243
В том числе оценочный резерв под кредитные убытки	(2 671)	(5 701)

По состоянию на 30 июня 2019 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России и облигациями Банка России со сроками погашения с 17 июля 2019 года до 27 мая 2020 года и ставками купонного дохода от 6,4% до 7,75% в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2018 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России и облигациями Банка России 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 на 30 июня 2019 года представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО «РЖД» – 197 819 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 95 083 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 19 сентября 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,4% до 9,4% в зависимости от выпуска. По состоянию на 31 декабря 2018 года корпоративные облигации были 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.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, были отнесены к Этапу 1.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)**Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости**

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	238 572	50 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(154)	(25)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	238 418	50 759

По состоянию на 30 июня 2019 года ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости представлены облигациями Банка России сроком погашения 14 августа 2019 года и ставкой купонного дохода 7,75%. По состоянию на 31 декабря 2018 года бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости были представлены облигациями Банка России сроком погашения 16 января 2019 года и ставкой купонного дохода 7,5%.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года все ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, были отнесены к Этапу 1.

9 Средства других банков

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты других банков	2 470 100	2 816 441
Итого средства других банков	2 470 100	2 816 441

По состоянию на 30 июня 2019 года краткосрочные депозиты других банков включали средства, привлеченные от материнского банка в сумме 1 208 186 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 1 502 563 тыс. рублей), что составляет 49 % (31 декабря 2018 г.: 53%) от общей суммы краткосрочных депозитов других банков.

Справедливая стоимость средств других банков представлена в примечании 15 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года. Анализ по структуре валют средств других банков представлены в Примечании 13. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

10 Увеличение уставного капитала

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. На 31 декабря 2018 года средства, внесенные материнским банком, были отражены в составе прочих финансовых обязательств.

11 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2019 года	30 июня 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	241 890	36 627
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	92 210	81 447
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	47 663	38 709
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 005	-
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	384 768	156 783
Процентные расходы		
Средства других банков	33 212	17 655
Субординированный долг	28 457	20 323
Процентные расходы по договору аренды	3 247	-
Средства клиентов	-	5 013
Итого процентные расходы	64 916	42 991
Чистые процентные доходы	319 852	113 792

12 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль в промежуточном периоде признаются на основании наиболее точного расчета руководством Банка ожидаемой средневзвешенной годовой эффективной ставки налога на прибыль за полный финансовый год. Оценочная средневзвешенная годовая эффективная ставка налога на прибыль за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года, составляет 19,75 %. Увеличение прибыли произошло в связи с ростом активов, приносящих доход из-за увеличения уставного капитала Банка, произошедшего в 1 квартале 2019 г. Подробнее см. Примечание 10.

13 Управление финансовыми рисками

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.

Цели, политика и процедуры управления финансовыми рисками и методами оценки этих рисков, примененные Банком в течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г., соответствуют целям, политике и процедурам, примененным в течение 2018 г.

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

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2019 года:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	8 274 405	(3 651)	-	8 270 754
Доллары США	3 055 380	(3 062 497)	-	(7 117)
Евро	675 055	(675 019)	-	36
Прочее	45	-	-	45
Итого	12 004 885	(3 741 167)	-	8 263 718

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

<i>(неаудированные данные) (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

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

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:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	(2 135)	(1 708)	(120)	(96)
Ослабление доллара США на 30%	2 135	1 708	120	96

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.

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Основным требованием к управлению активами и пассивами Банка с точки зрения ликвидности является согласование сумм, сроков погашения и принципов установления процентных ставок активов и пассивов. Банк проводит анализ состояния срочной и текущей ликвидности, анализирует причины снижения показателей, определяет методы их повышения.

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

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

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.

Приведенная ниже таблица показывает распределение обязательств по состоянию на 30 июня 2019 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.

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства других банков	1 796 336	72 363	-	606 124	-	2 474 823
Субординированный долг	-	26 114	26 060	209 487	1 340 196	1 601 857
Средства клиентов	3 672	-	-	-	-	3 672
Итого обязательств	1 800 008	98 477	26 060	815 611	1 340 196	4 080 352

13 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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 30 июня 2019 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 в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	9 062 059	195 912	431 569	2 315 345	-	12 004 885
Итого финансовых обязательств	1 798 773	78 130	-	602 752	1 261 512	3 741 167
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	7 263 286	117 782	431 569	1 712 593	(1 261 512)	8 263 718

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 в 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

14 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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.

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

15 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 котировкам 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.

(a) 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.

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	553 381	553 381	599 847	599 847
- Корпоративные облигации	292 902	292 902	294 396	294 396
Производные финансовые инструменты	-	-	2 132	2 132
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	846 283	846 283	896 375	896 375
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
Производные финансовые инструменты	-	-	6 471	6 471
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	-	-	6 471	6 471

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:

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	166 345	-	166 345	-	325 896	-	325 896
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	734 030	-	734 030	-	1 105 695	-	1 105 695
- Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	3 052 312	-	3 052 312	-	2 120 723	-	2 120 723
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	3 902 838	-	3 902 838	-	3 601 565	-	3 601 565
- Расчетные счета в торговых системах	-	14 857	-	14 857	-	161 533	-	161 538

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 г.				31 декабря 2018 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансова стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансова стоимость
Кредиты и авансы клиентам	-	37 455	-	37 455	-	54 562	-	54 562
- Корпоративные кредиты	-	-	2 991 659	2 991 659	-	-	4 020 753	4 020 753
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Российские государственные облигации	238 418	-	-	238 418	50 759	-	-	50 759
Прочие финансовые активы	-	-	18 017	18 017	-	-	19 704	19 704
ИТОГО	238 418	7 907 837	3 009 676	11 155 931	50 759	7 369 974	4 040 457	11 461 190
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	2 470 100	-	2 470 100	-	2 816 441	-	2 816 441
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	3 672	-	3 672	-	22 816	-	22 816
Субординированный долг	-	-	1 267 395	1 267 395	-	-	1 396 543	1 396 543
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	6 156 038	6 156 038
ИТОГО	-	2 473 772	1 267 395	3 741 167	-	2 829 257	7 552 581	10 391 838

16 Операции между связанными сторонами

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

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

1. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
2. 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.

16 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Вознаграждения:		
- Заработная плата	24 446	18 416
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 181	1 067
- Премии	398	2 913
Итого вознаграждений управляющему персоналу	26 025	22 396

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года Материнский банк и его дочерние компании	31 декабря 2018 года Материнский банк и его дочерние компании
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)		106	106
Средства других банков (30 июня 2019: 2,68%; 31 декабря 2018: 2,65%)		1 208 186	1 502 563
Субординированный долг (30 июня 2019: 4,15%; 31 декабря 2018: 4,09%)		1 267 395	1 396 543
Прочие обязательства		-	6 194 587

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	11	2	-
Процентные расходы	11	(54 579)	(33 694)
Комиссионные доходы		12 772	12 708
Доходы по операциям с иностранной валютой		23 678	6 227
Расходы по операциям с иностранной валютой		(19 972)	(7 997)
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		428	-

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты (30 июня 2019: 7%; 31 декабря 2018: 7,6%)	6	900 616	3 602 125
Средства других банков (от 6,5% до 7%)	9	-	1 313 878

16 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года
Процентные доходы	11	59 500	2 432
Процентные расходы	11	(1 767)	(2 264)
Доходы по операциям с иностранной валютой		539	3 728
Расходы по операциям с иностранной валютой		(600)	(2 194)
Расходы по операциям с производными финансовыми инструментами		-	(5 034)