

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

**Отдельная финансовая отчетность в
соответствии с Международными стандартами
финансовой отчетности и Отчет независимого
аудитора**

31 декабря 2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

Аудиторское заключение независимого аудитора

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Основные принципы учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	15
5	Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения	17
6	Новые учетные положения	19
7	Денежные средства и их эквиваленты	21
8	Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	23
9	Инвестиции в долговые ценные бумаги	26
10	Производные финансовые инструменты	30
11	Активы в форме права пользования и обязательства по аренде	30
12	Средства других банков	31
13	Субординированный долг	31
14	Уставный капитал	32
15	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	32
16	Административные и прочие операционные расходы	32
17	Налог на прибыль	33
18	Сверка чистого долга	36
19	Управление финансовыми рисками	37
20	Управление капиталом	47
21	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	48
22	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	49
23	Операции между связанными сторонами	51
24	События после отчетной даты	52



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита финансовой отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 31 декабря 2019 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 2019 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 согласно указанным стандартам далее раскрывается 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. 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 указанной 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 за подготовкой 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 оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;

- 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 2019 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 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 2020 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 2019 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 2020 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 2020 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками и риском концентрации, 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 2020 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам и риску концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками и риском концентрации 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 2020 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 2019 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.

24 апреля 2020 года
Москва, Российская Федерация

А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005926

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 12006020338

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о финансовом положении

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	7	8 346 586	7 315 412
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		41 923	54 562
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	8	4 947 834	4 020 753
Инвестиции в долговые ценные бумаги	9	644 822	945 002
Производные финансовые инструменты	10	-	2 132
Нематериальные активы		12 560	15 920
Основные средства		15 493	19 838
Активы в форме права пользования	11	160 013	-
Отложенные налоговые активы	17	63 225	63 893
Налог на прибыль к возмещению		-	28 290
Прочие финансовые активы		17 585	19 704
Прочие нефинансовые активы		13 925	20 551
ИТОГО АКТИВЫ		14 263 966	12 506 057
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	12	4 411 430	2 816 441
Средства клиентов		484	22 816
Субординированный долг	13	1 243 251	1 396 543
Обязательства по аренде		152 236	-
Производные финансовые инструменты	10	-	6 471
Прочие финансовые обязательства		-	6 156 038
Прочие нефинансовые обязательства		27 808	64 246
Текущее обязательство по налогу на прибыль		3 833	-
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 839 042	10 462 555
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал	14	7 556 038	1 400 000
Добавочный капитал		816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	1 737
Нераспределенная прибыль/ (накопленный дефицит)		52 294	(174 827)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 424 924	2 043 502
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		14 263 966	12 506 057

Утверждено к выпуску и подписано 24 апреля 2020 года.

Фу Ин
Председателя Правления



Алла Филиппова
Главный бухгалтер

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	15	753 726	340 594
Процентные расходы	15	(131 933)	(104 631)
Чистые процентные доходы		621 793	235 963
Доход от восстановления/(расход от создания) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	7,8,9	1 168	(12 167)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		622 961	223 796
Комиссионные доходы		25 224	25 601
Комиссионные расходы		(1 836)	(1 375)
Чистые доходы / (расходы) от операций с финансовыми производными инструментами		60 355	(25 218)
Чистый расход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(1 378)	(115)
Чистые (расходы)/ доходы от переоценки иностранной валюты		(46 726)	35 514
Чистые (расходы) / доходы от операций с иностранной валютой		(3 313)	3 108
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера		-	719
Административные и прочие операционные расходы	16	(373 130)	(351 864)
Убыток до налогообложения		282 157	(89 834)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	17	(55 036)	20 032
Доход/(убыток) за период		227 121	(69 802)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:		-	-
Расходы за вычетом доходов за период (за вычетом налога на прибыль)		(1 737)	(11 553)
Прочий совокупный убыток за период		(1 737)	(11 553)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		225 384	(81 355)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накоплен- ный дефицит	Итого
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
Увеличение уставного капитала	6 156 038	-	-	-	6 156 038
Прибыль за период	-	-	-	227 121	227 121
Прочий совокупный убыток	-	-	(1 737)	-	(1 737)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	(1 737)	227 121	225 384
Остаток на 31 декабря 2019 года	7 556 038	816 592	-	52 294	8 424 924

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)		Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные потоки от операционной деятельности				
Проценты полученные, рассчитанные по эффективной процентной ставке			769 682	330 290
Проценты уплаченные			(124 552)	(99 286)
Комиссии полученные			581	959
Комиссии уплаченные			(1 827)	(1 375)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			(1 378)	(115)
Доходы /(расходы) по операциям с производными финансовыми инструментами			56 016	(20 879)
(Расходы)/доходы, полученные по операциям с иностранной валютой			(3 313)	6 433
Операционные расходы			(332 856)	(320 854)
Уплаченный налог на прибыль			(21 809)	(3 183)
Денежные потоки, полученные от/ (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			340 544	(108 010)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>				
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации			12 639	(33 027)
- кредитам и авансам клиентам			(1 441 766)	(295 438)
- прочим финансовым и нефинансовым активам			(3 025)	(3 524)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>				
- средствам других банков			2 039 304	248 020
- средствам клиентов			(21 093)	(506 573)
- прочим нефинансовым обязательствам			(9 836)	6 152 790
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			916 738	5 454 238
Денежные потоки от инвестиционной деятельности				
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			-	(94 834)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			560 208	-
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			(317 225)	(50 785)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости			50 784	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов			(2 029)	-
Чистые денежные средства, полученные от / (использованные в) инвестиционной деятельности			291 767	(145 619)
Денежные потоки от финансовой деятельности				
Погашение обязательств по аренде			(44 010)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности			(44 010)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			(132 095)	7 417
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			1 032 400	5 316 036
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	7		7 315 412	1 999 376
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			8 347 812	7 315 412

Прилагаемые примечания со страницы 5 по страницу 52 являются неотъемлемой частью данной финансовой отчетности.

1 Введение

Данная финансовая отчетность ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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»). 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 2019 года в Банке было занято 40 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 финансовой отчетности. Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тысячах рублей»), если не указано иное.

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 21). 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. Влияние событий после отчетной даты описано в Примечании 24.

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 финансовой 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)

Учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, с 1 января 2019 года.

Банк арендует офисные помещения. 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 остатку обязательства за каждый период. Актив в форме права пользования, признанный по первоначальной стоимости, амортизируется линейным методом в течение срока полезного использования актива или срока аренды в зависимости от того, какой из них закончится раньше.

Обязательства, возникающие по договору 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 приростная ставка на заемный капитал, 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.

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;
- стоимости восстановительных работ.

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.

Учет договоров операционной аренды, в которых Банк выступает арендатором, до 1 января 2019 года. Когда Банк выступает в роли арендатора, ни риски, ни выгоды от владения объектами аренды не передаются арендодателем Банку, общая сумма платежей по договорам операционной аренды отражается в прибыли или убытке за год (как расходы по аренде) с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

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 финансовой 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 22.

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 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:

- 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.
- 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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

(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.

- Если в деятельности заемщика нет очевидных свидетельств того, что кредитный риск существенно возрос после первоначального признания кредитного актива, то кредит относится к Этапу 1.
- 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.
- 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.

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.

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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.

Комиссионные доходы. Комиссионные доходы отражаются в течение периода с использованием метода равномерного списания по факту предоставления услуг, когда клиент одновременно получает и использует выгоды от услуг, предоставленных Банком. К таким доходам относятся комиссии за обслуживание счетов. Переменное вознаграждение отражается только в сумме, в отношении которой, согласно решению руководства, высока вероятность отсутствия значительного сторнирования.

Прочие комиссионные доходы отражаются тогда, когда Группа выполняет свои обязанности к исполнению, обычно после выполнения соответствующей операции. Сумма комиссионных, полученных или подлежащих получению, представляет собой цену сделки для услуг, идентифицированных как отличимые обязанности к исполнению. К таким доходам относится плата за организацию продажи или покупки иностранной валюты от лица клиента, плата за обработку платежей, плата за посткредитное обслуживание.

Пересчет иностранной валюты. Функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности Банка является национальная валюта Российской Федерации, российский рубль.

Монетарные активы и обязательства пересчитываются в функциональную валюту по официальному курсу ЦБ РФ на конец соответствующего отчетного периода. Положительные и отрицательные курсовые разницы от расчетов по операциям в иностранной валюте и от пересчета монетарных активов и обязательств в функциональную валюту по официальному обменному курсу ЦБ РФ на конец года отражаются в прибыли или убытке за год (как доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты). Пересчет по курсу на конец года не проводится в отношении немонетарных статей, оцениваемых по исторической стоимости.

На 31 декабря 2019 года официальный обменный курс закрытия, использованный для пересчета остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 61,9057 рубля за 1 доллар США и 69,3406 рубля за 1 евро (2018 год: 69,4706 рубля за 1 доллар США и 79,4605 рубля за 1 евро).

3 Основные принципы учетной политики (продолжение)

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

Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые приняты или, по существу, приняты на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают в себя расход/доход по текущим налогам и расход/доход по отложенным налогам и отражаются в прибыли или убытке за год, если они не должны быть отражены в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале в связи с тем, что относятся к операциям, которые также отражены в этом или другом периоде в составе прочего совокупного дохода или непосредственно в собственном капитале.

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

Отложенный налог на прибыль начисляется балансовым методом расчета обязательств в отношении перенесенного на будущие периоды налогового убытка и временных разниц, возникающих между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в финансовой отчетности. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые действуют или по существу действующих на конец отчетного периода и которые, как ожидается, будут применяться в период, когда временные разницы или отложенные налоговые убытки будут реализованы.

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

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 финансовой 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:

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.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные 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. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 3.

Увеличение расхождения на 10% (на 31 декабря 2018 года: 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 4 950 тысяч рублей (на 31 декабря 2018 года: 1 460 тысяч 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;
- 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:

- 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);
- при исключении участника из ООО по требованию других участников (Ст. 10, п. 4 Ст. 23 Закона);
- 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».

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

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

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.

При первом применении МСФО (IFRS) 16 Банк использовал следующие практические решения, разрешенные стандартом:

- учет операционной аренды с оставшимся сроком аренды на 1 января 2019 года менее 12 месяцев как краткосрочной аренды;
- исключение первоначальных прямых затрат для целей оценки актива в форме права пользования на дату первого применения стандарта;

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>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года
Итого будущие минимальные арендные платежи по договорам операционной аренды без права досрочного прекращения по состоянию на 31 декабря 2018 года (Примечание 21)	211 456
Эффект дисконтирования приведенной стоимости за вычетом краткосрочной аренды, не признанной как обязательство	(21 491) (1 346)
Обязательства по аренде, признанное на 1 января 2019 года	188 619
Авансы, уплаченные арендодателям	11 370
Активы в форме права пользования на 1 января 2019 года	199 989

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.

5 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	1 января 2019 года
Офисные помещения	160 013	199 989
Итого активы в форме права пользования	160 013	199 989

Изменение политики учета повлияло на следующие статьи отчета о финансовом положении на 1 января 2019 г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16
Прирост активов в форме права пользования	199 989
Уменьшение дебиторской задолженности	11 370
Увеличение обязательств по аренде	188 619

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).
- Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию – Поправки к МСФО (IFRS) 9 (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) 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 2019 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.

6 Новые учетные положения

Опубликован ряд новых стандартов и разъяснений, которые являются обязательными для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты, и которые Банк еще не принял досрочно.

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, в результате чего, 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.

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. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

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». Приобретенные активы не будут считаться бизнесом, если практически вся справедливая стоимость приобретенных валовых активов сконцентрирована в одном активе (или группе аналогичных активов).

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 оценивает, какое влияние поправки окажут на его финансовую отчетность.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 – «Продажа или взнос активов в сделках между инвестором и его ассоциированной организацией или совместным предприятием» (выпущены 11 сентября 2014 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся на дату, которая будет определена Советом по МСФО, или после этой даты). Данные поправки устраняют несоответствие между требованиями МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28, касающимися продажи или вноса активов в ассоциированную организацию или совместное предприятие инвестором. Основное последствие применения поправок заключается в том, что прибыль или убыток признаются в полном объеме в том случае, если сделка касается бизнеса. Если активы не представляют собой бизнес, даже если этими активами владеет дочерняя организация, признается только часть прибыли или убытка.

Реформа базовых процентных ставок - Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты). Поправки были вызваны заменой базовых процентных ставок, таких как LIBOR и других межбанковских ставок предложения (IBOR). Поправки предусматривают временное освобождение от применения специальных требований учета хеджирования к отношениям хеджирования, которые непосредственно затрагивает реформа IBOR. Для применения учета хеджирования денежных потоков в соответствии с МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 требуется, чтобы будущие хеджированные денежные потоки были «высоко вероятными». В тех случаях, когда эти денежные потоки зависят от IBOR, предоставляемое поправками освобождение требует, чтобы компания исходила из предположения о том, что процентная ставка, на которой основаны хеджированные денежные потоки, не изменяется в результате реформы. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9) требуют проведения перспективной оценки. В настоящее время предполагается, что денежные потоки по ставкам IBOR и ставкам замещения IBOR будут в целом равноценными, что сводит к минимуму любую неэффективность, однако по мере приближения даты реформы эта ситуация может измениться. Согласно поправкам, компания может принять допущение о том, что базовая процентная ставка, на которой базируются денежные потоки по объекту хеджирования, инструменту хеджирования или хеджируемому риску, не меняется в результате реформы IBOR. В результате реформы IBOR хеджирование может выйти за пределы диапазона 80–125%, необходимого для соблюдения условий ретроспективного тестирования в соответствии с МСФО (IAS) 39. В связи с этим в МСФО (IAS) 39 были внесены поправки, предусматривающие исключение в отношении ретроспективного тестирования эффективности, заключающееся в том, что хеджирование не прекращается в период неопределенности, связанной с IBOR, только потому, что ретроспективная эффективность выходит за пределы указанного диапазона. Тем не менее, другие требования к учету хеджирования, включая перспективную оценку, все равно должны быть выполнены. В некоторых ситуациях хеджирования объект хеджирования или хеджируемый риск представляют собой рисковый компонент, связанный со ставкой IBOR, который определен за рамками договора. Для применения учета хеджирования оба стандарта (МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39) требуют отдельной идентифицируемости и надежной оценки установленного рискового компонента. В соответствии с поправками рисковый компонент должен отдельно идентифицироваться только при начальном определении хеджирования, а не на постоянной основе. В контексте макрохеджирования, когда организация часто пересматривает отношения хеджирования, освобождение применяется с момента, когда хеджируемый объект был первоначально определен в рамках этих отношений хеджирования. В соответствии с МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 любая неэффективность хеджирования будет продолжать отражаться в отчете о прибылях и убытках. Поправки устанавливают факторы, определяющие окончание действия освобождения, среди которых прекращение неопределенности, возникающей в связи с реформой базовой процентной ставки. Поправки требуют от организаций предоставлять инвесторам дополнительную информацию об отношениях хеджирования, которые непосредственно затрагиваются такой неопределенностью, включая номинальную стоимость инструментов хеджирования, к которым применяется освобождение, любые существенные допущения или суждения, сделанные при применении освобождения, и качественную информацию о том, какое влияние реформа IBOR оказывает на организацию и как организация управляет процессом перехода.

6 Новые учетные положения (продолжение)

Классификация обязательств в качестве краткосрочных и долгосрочных - Поправки к МСФО (IAS) 1 (выпущены 23 января 2020 года и вступают в силу в отношении годовых периодов, начинающихся 1 января 2022 года или после этой даты). Данные поправки ограниченной сферы применения уточняют, что обязательства классифицируются на краткосрочные и долгосрочные в зависимости от прав, существующих на конец отчетного периода. Обязательства являются долгосрочными, если по состоянию на конец отчетного периода организация имеет существенное право отложить их погашение как минимум на 12 месяцев. Руководство стандарта более не содержит требования о том, что такое право должно быть безусловным. Ожидания руководства организации в отношении того, будет ли оно впоследствии использовать свое право отложить погашение, не влияют на классификацию обязательств. Право отложить погашение существует только в случае, если организация соблюдает все применимые ограничительные условия на конец периода. Обязательство классифицируется как краткосрочное, если условие нарушено на отчетную дату или до нее, даже в случае, если по окончании отчетного периода от кредитора получено освобождение от обязанности выполнять такое условие. Кредит классифицируется как долгосрочный, если ограничительное условие кредитного соглашения нарушено только после отчетной даты. Кроме того, поправки уточняют требования к классификации долга, который организация может погасить посредством его конвертации в собственный капитал. «Погашение» определяется как прекращение обязательства посредством расчетов в форме денежных средств, других ресурсов, содержащих экономические выгоды, или собственных долевых инструментов организации. Предусмотрено исключение для конвертируемых инструментов, которые могут быть конвертированы в собственный капитал, но только для тех инструментов, где опцион на конвертацию классифицируется как долевой инструмент в качестве отдельного компонента комбинированного финансового инструмента. В настоящее время Банк оценивает, какое влияние поправки окажут 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	567 682	325 896
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	601 266	1 105 701
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 600 601	2 121 326
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 500 572	3 602 115
Расчетные счета в торговых системах	77 691	161 538
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 226)	(1 164)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 346 586	7 315 412

По состоянию на 31 декабря 2019 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 4 101 838 тыс. рублей или 49.1 % денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2018 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ и Китая, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 707 816 тыс. рублей или 64,4% денежных средств и их эквивалентов.

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 2019 года, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки:

(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
Непросрочен- ные и необесценен- ные						
- ЦБ РФ	567 682	-	3 599 982	-	-	4 167 664
Международный рейтинг Standard and Poors:						
A	-	516 216	-	-	-	516 216
A+	-	85 032	-	-	-	85 032
BBB-	-	-	-	3 499 970	-	3 499 970
Не имеющие рейтинга	-	14	-	-	77 690	77 704
Итого непросро- ченные и необесценен- ные	567 682	601 262	3 599 982	3 499 970	77 690	8 346 586

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, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки:

(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
Непросрочен- ные и необесценен- ные						
- ЦБ РФ	325 896	-	2 120 722	-	-	2 446 618
Международный рейтинг Standard and Poors:						
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

7 Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

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.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по срокам размещения, структуре валют и географической концентрации, а также анализ процентных ставок представлен в Примечании 19. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 22 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

8 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные кредиты	4 997 335	4 069 407
Оценочный резерв под кредитные убытки	(49 501)	(48 654)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 947 834	4 020 753

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	Сумма	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	4 040 851	81.7%	2 278 830	56,0%
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	515 748	10.4%	582 033	14,3%
Металлургия	391 235	7.9%	667 357	16,4%
Химическая промышленность	-	0%	541 187	13,3%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	4 947 834	100%	4 069 407	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 069 407	2 631 846
Итого обеспеченные залогом кредиты и авансы клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	3 069 407	2 631 846

По состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 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 октябрь 2019 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 2019 года	31 декабря 2018 года
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	48 654	10 048
Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки в течение отчетного периода	847	38 606
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	49 501	48 654

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости, произошедшие в интервале между началом и концом отчетного и сравнительных периодов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки	
	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	2 573 657	2 573 657	26 002	26 002
Активы погашенные	(1 139 310)	(1 139 310)	(15 224)	(15 224)
Переоценка	(511 117)	(511 117)	(9 450)	(9 450)
Наращенные проценты	178 134	178 134	1 747	1 747
Погашенные проценты	(173 436)	(173 436)	(2 228)	(2 228)
На 31 декабря 2019 года	4 997 335	4 997 335	49 501	49 501

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки	
	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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
SAAA	1 940 215	896 325
AA+	1 676 407	-
SAA+	815 464	1 898 042
SAAA-	515 748	582 033
AA-	-	693 007
Итого	4 947 834	4 069 407

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.

Внутренние рейтинги разделены на 20 ступеней, корреспондирующие с разными PD.

Степень рейтинга	PD %	Основная характеристика
SAAA+	0.050	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+	0.050	
SAAA	0.127	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.
AAA	0.242	
SAAA-	0.345	
AAA-	0.468	
SAA+	0.642	Клиент имеет сильную финансовую/производственную базу. Хотя риск дефолта будет расти во время экономического спада, общая ставка дефолта не превысит 3%.
AA+	0.880	
AA	1.227	
AA-	1.710	
A+	2.420	
A	3.205	Заемщик имеет стабильные условия деятельности, но существенное влияние оказывают внешние факторы. Риск дефолта значительно возрастет во время экономического спада.
A-	4.463	
BBB+	5.575	
BBB	8.880	
BBB-	15.055	
BB	35.980	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.
B	67.210	
C	87.170	
D	100.000	Заемщик не кредитоспособен.

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

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 финансовой отчетности Банка, так и для целей консолидации показателей материнской компании.

По состоянию 31 декабря 2019 года и на 31 декабря 2018 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 19. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 22 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	329 804	894 243
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	315 018	50 759
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	644 822	945 002

(а) Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Корпоративные облигации	226 396	294 396
Российские государственные облигации	103 408	599 847
Итого справедливая стоимость	329 804	894 243
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 442)	(5 701)

По состоянию на 31 декабря 2019 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России в сумме 103 408 тыс. рублей, со сроками погашения с 27 мая 2020 года до 17 августа 2021 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» – 197 725 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 28 671 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 30 марта 2020 года до 07 июля 2023 года, ставки купонного дохода от 6,65% до 8,4% в зависимости от выпуска.

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 31 декабря 2019 г. и 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 19:

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	102 138	102 138	599 980	599 980
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	102 138	102 138	599 979	599 979
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(501)	(501)	(4 144)	(4 144)
Корректировка от оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	1 771	1 771	4 011	4 011
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	103 408	103 408	599 847	599 847
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	229 107	229 107	297 792	297 792
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	229 107	229 107	297 792	297 792
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(941)	(941)	(1 557)	(1 557)
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(1 770)	(1 770)	(1 839)	(1 839)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	226 396	226 396	294 396	294 396

9 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	197 725	87%	198 880	68%
Связь	28 671	13%	95 516	32%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	226 396	100%	294 396	100%

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

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Примечании 19.

(б) Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Российские государственные облигации	317 225	50 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 207)	(25)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	315 018	50 759

По состоянию на 31 декабря 2019 года российские государственные облигации представлены облигациями Банка России сроком погашения 17 августа 2021 года и ставкой купонного дохода 7,5%.

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%.

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

9 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 31 декабря 2019 г. и 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 19. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	317 225	317 225	50 784	50 784
Валовая балансовая стоимость	317 225	317 225	50 784	50 784
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 207)	(2 207)	(25)	(25)
Балансовая стоимость	315 018	315 018	50 759	50 759

10 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.

	2019 год		2018 год	
	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 19.

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде

Банк арендует офисное помещение. Договор аренды заключен на 5 лет.

До 31 декабря 2019 г. аренда офисных помещений относилась к операционной аренде. С 1 января 2019 г., договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды. 9

11 Активы в форме права пользования и обязательства по аренде (продолжение)

Анализ активов в форме права пользования по классу активов, являющихся предметом аренды, представлен ниже.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисные помещения	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	199 989	199 989
Амортизационные отчисления	(39 976)	(39 976)
Балансовая стоимость на 31 декабря 2019 года	160 013	160 013

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 7 627 тыс. рублей.

Некоторые договоры аренды помещения содержали положения о переменных платежах, привязанных к курсу доллара. Положения о переменных платежах используются в соответствии с требованиями арендодателя. Переменные платежи по аренде, зависящие от курса доллара, отражаются в составе прибыли или убытка за период, в течение которого возникли обстоятельства, определяющие такие платежи. Увеличение курса доллара на 10% привело бы к увеличению арендных платежей приблизительно на 3 710 тыс. рублей.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в административные и общие расходы за 2019 г. в размере 7 554 тыс. рублей.

Расходы по краткосрочной аренде включены в административные и общие расходы в сумме 2 790 тыс. рублей.

Итого денежный отток по аренде за 2019 г. составил 44 007 тыс. рублей.

12 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Краткосрочные депозиты других банков	4 411 430	2 816 441
Итого средства других банков	4 411 430	2 816 441

По состоянию на 31 декабря 2019 года краткосрочные депозиты других банков включали средства, привлеченные от материнского банка в сумме 2 503 038 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 1 502 563 тыс. рублей), что составляет 57% (31 декабря 2018 г.: 53%) от общей суммы краткосрочных депозитов других банков.

Анализ по структуре валют средств других банков представлены в Примечании 19. Справедливая стоимость средств других банков и других финансовых институтов представлена в примечании 22 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

13 Субординированный долг

По состоянию на 31 декабря 2019 года субординированный долг в сумме 20 миллионов долларов США, что эквивалентно 1 243 251 тыс. рублей (31 декабря 2018 г.: 20 миллионов долларов США, что эквивалентно 1 396 543 тыс. рублей), 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.

13 Субсидированный долг (продолжение)

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения субординированного долга раскрыты в Примечании 19. Информация об оценке справедливой стоимости субординированного долга приведена в Примечании 22 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года. Информация по операциям со связанными сторонами раскрыта в Примечании 23.

14 Уставный капитал

5 марта 2019 года официально зарегистрировано увеличение уставного капитала Банка на сумму 6 156 038 тыс. рублей, 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.

15 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	499 447	69 613
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	178 134	194 026
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	71 204	76 467
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 941	488
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	753 726	340 594
Процентные расходы		
Средства других банков	69 929	50 259
Субординированный долг	54 377	47 983
Обязательства по аренде	7 627	-
Средства клиентов	-	6 389
Итого процентные расходы	131 933	104 631
Чистые процентные доходы	621 793	235 963

16 Административные и прочие операционные расходы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	2018 год
Расходы на содержание персонала	250 888	223 651
Административные расходы	51 625	40 313
Амортизация активов в форме права пользования	39 976	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 734	25 556
Коммунальные услуги	7 554	7 900
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	7 502	13 241
Расходы на краткосрочную аренду	2 790	-
Расходы по аренде	-	36 996
Прочее	3 061	4 207
Итого административные и прочие операционные расходы	373 130	351 864

16 Административные и прочие операционные расходы (продолжение)

Расходы на содержание персонала за 2019 год включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 13 993 тыс. рублей (2018 год: 12 252 тыс. рублей).

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

(в тысячах российских рублей)	2019 год		2018 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	178 822	49 347	150 392	44 826
- премии	240	8 486	9 486	5 613
- взносы на социальное обеспечение	12 036	1 957	11 592	1 742
Итого расходы	191 098	59 790	171 470	52 181

Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

17 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:

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
Текущий расход по налогу на прибыль	(53 932)	(7 150)
Отложенное налогообложение	(1 104)	27 182
(Расход)/Возмещение по налогу на прибыль	(55 036)	20 032

(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:

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
Прибыль/(убыток) до налогообложения	282 157	(89 834)
Теоретические налоговые возмещения по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(56 431)	17 967
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	2 498	2 380
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(1 103)	(315)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль	(55 036)	20 032

17 Налог на прибыль (продолжение)

(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 2019 года, которые отражаются по ставке 20%.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018 года	Восстанов- лено/(начислено) на прибыль или убыток	Отнесено в состав прочего совокупного дохода	31 декабря 2019 года
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогооблагаемую базу				
Денежные средства и их эквиваленты	233	12	-	245
Производные финансовые инструменты	867	(867)	-	-
Основные средства и активы в форме права пользования	(357)	(29 495)	-	(29 852)
Кредиты и авансы клиентам	(28 347)	45 039	-	16 692
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(1 825)	(530)	436	(1 919)
Прочие финансовые и нефинансовые активы	682	(506)	-	176
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	366	31 686	-	32 052
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	92 274	(46 443)	-	45 831
Чистый отложенный налоговый актив	63 893	(1 104)	436	63 225

Отложенный налоговый актив в части налоговых убытков, перенесенных на будущее, ожидается к урегулированию в течение не более трех лет после отчетной даты.

17 Налог на прибыль (продолжение)

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 31 декабря 2018 года, которые отражаются по ставке 20%.

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2017 года	Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года		Восстанов- лено/ (начислено) на прибыль или убыток	Отнесено в состав прочего совокуп- ного дохода	31 декабря 2018 года
		На накоплен- ный дефицит	На собствен- ный капитал			
Налоговый эффект статей, уменьшающих / (увеличивающих) налогообла- 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

17 Налог на прибыль (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	2019 год			2018 год		
	Сумма до налого- обложения	Возмещение налога на прибыль	Сумма за вычетом налога	Сумма до налого- обложения	Возмещение налога на прибыль	Сумма за вычетом налога
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход: - переоценка	(2 173)	436	(1 737)	(14 441)	2 888	(11 553)
Прочий совокупный доход	(2 173)	436	(1 737)	(14 441)	2 888	(11 553)

18 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.

(в тысячах российских рублей)	Обязательства по аренде	Субординированный долг
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2018 года	-	1 156 288
Начисление процентов за год	-	47 983
Движение денежных средств	-	(46 986)
Корректировки по курсовым разницам	-	239 258
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2018 года	-	1 396 543
Переход на МСФО (IFRS) 16 «Аренда».	188 619	-
Обязательства по финансовой деятельности на 1 января 2019 года	188 619	1 396 543
Начисление процентов за год	7 627	54 377
Движение денежных средств	(44 010)	(55 209)
Корректировки по курсовым разницам	-	(152 460)
Обязательства по финансовой деятельности на 31 декабря 2019 года	152 236	1 243 251

19 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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.
- 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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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;

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%.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Производные финансовые инструменты	Чистая позиция
Российские рубли	8 542 656	(473)	-	8 542 183
Доллары США	5 032 912	(5 071 152)	-	(38 240)
Евро	583 150	(583 540)	-	(390)
Прочее	45	-	-	45
Итого	14 158 763	(5 655 165)	-	8 503 598

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

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>(в тысячах российских рублей)</i>	2019 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	(11 472)	(9 178)
Ослабление доллара США на 30%	11 472	9 178
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2019 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	11 469 159	906 983	-	315 018	12 691 160
Итого финансовые обязательства	1 963 473	3 107 679	583 529	-	5 654 681
Чистый разрыв по процентным ставкам на 31 декабря 2019 года	9 505 686	(2 200 696)	(583 529)	315 018	7 036 479

Ниже приведен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2019 года			31 декабря 2018 года		
	Средняя эффективная процентная ставка, %			Средняя эффективная процентная ставка, %		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы						
Денежные средства и их эквиваленты	6.03%	-	-	7,32%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7.37%	-	-	7.22%	-	-
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	7.50%	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	-	3.70%	-	-	4,55%	-
Процентные обязательства						
Средства других банков	-	2.55%	0.53%	7,8%	3,87%	0,53%
Средства клиентов	-	-	-	-	-	-
Субординированный долг	-	3.52%	-	-	4,46%	-

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 2019 года и на 31 декабря 2018 года, может быть представлен следующим образом:

	2019 год		2018 год	
	Прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал	Прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на собственный капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(147 911)	(118 329)	(138 821)	(111 057)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	147 911	118 329	138 821	111 057
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(295 822)	(236 658)	(277 643)	(222 114)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	295 822	236 658	277 643	222 114

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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.

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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.

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 2019 года данный коэффициент составил 8185.99% (на 31 декабря 2018 года: 2632,79%);
- 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 2019 года данный коэффициент составил 438.8% (на 31 декабря 2018 года: 384,2%);

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

- 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 2019 года данный коэффициент составил 44.56% (на 31 декабря 2018 года: 83%).

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

<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	1 965 279	1 869 862	585 217	-	-	4 420 358
Субординированный долг	-	21 696	21 920	174 406	1 281 701	1 499 723
Средства клиентов	484	-	-	-	-	484
Обязательства по аренде	-	21 638	21 947	122 410	-	165 995
Итого обязательств	1 965 763	1 913 196	629 084	296 816	1 281 701	6 086 560

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 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

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Итого финансовых активов	9 098 693	257 260	407 379	4 395 431	-	14 158 763
Итого финансовых обязательств	1 963 958	1 887 971	602 620	114 738	1 238 114	5 807 401
Разрыв ликвидности по финансовым инструментам	7 134 735	(1 630 711)	(195 241)	4 280 693	(1 238 114)	8 351 362

Ожидаемые сроки погашения и ожидаемый разрыв ликвидности по состоянию на 31 декабря 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	До востре- бования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 меся- цев 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

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.

19 Управление финансовыми рисками (продолжение)

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

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

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

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

20 Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка 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 2019 года и 31 декабря 2018 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/

21 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.

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:

(в тысячах российских рублей)	2019 год	2018 год
Менее 1 года	1 344	45 461
От 1 года до 5 лет	-	165 995
Итого обязательства по операционной аренде	1 344	211 456

Заложенные активы и активы с ограничением по использованию. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ на сумму 41 923 тыс. рублей (2018 г.: 54 562 тыс. рублей) представляют средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка.

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных). Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

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

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

(в тысячах российских рублей)	31 декабря 2019 года		31 декабря 2018 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход				
- Российские государственные облигации	103 408	103 408	599 847	599 847
- Корпоративные акции	226 396	226 396	294 396	294 396
Производные финансовые инструменты	-	-	2 132	2 132
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	329 804	329 804	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

22 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:

	31 декабря 2019 года				31 декабря 2018 года			
	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 1 Справедливая стоимость	Уровень 2 Справедливая стоимость	Уровень 3 Справедливая стоимость	Балансовая стоимость
<i>(в тысячах российских рублей)</i>								
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	567 682	-	567 682	-	325 896	-	325 896
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	601 262	-	601 262	-	1 105 695	-	1 105 695
- Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	3 599 982	3 599 982	-	-	2 120 722	2 120 722
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	3 499 970	3 499 970	-	-	3 601 565	3 601 565
- Расчетные счета в торговых системах	-	77 690	-	77 690	-	161 534	-	161 534
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	41 923	-	41 923	-	54 562	-	54 562
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	4 947 834	4 947 834	-	-	4 020 753	4 020 753
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Российские государственные облигации	315 018	-	-	315 018	50 759	-	-	50 759
Прочие финансовые активы	-	-	17 585	17 585	-	-	19 704	19 704
ИТОГО	315 018	1 288 557	12 065 371	13 668 946	50 759	1 647 687	9 743 040	11 441 486
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства других банков								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	4 411 430	-	4 411 430	-	2 816 441	-	2 816 441
Средства клиентов								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	484	-	484	-	22 816	-	22 816
Субординированный долг	-	-	1 243 251	1 243 251	-	-	1 396 543	1 396 543
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-	6 156 038	6 156 038
ИТОГО	-	4 411 914	1 243 251	5 655 165	-	2 829 257	7 552 581	10 391 838

22 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 и Уровне 3 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью модели дисконтированных денежных потоков. Справедливая стоимость финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была оценена на основе расчетных будущих денежных потоков, дисконтированных с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

23 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:

- Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка
- Организации, которые являются членами финансовой группы АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая».
- 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>	2019 год	2018 год
Вознаграждения:		
- Заработная плата	49 347	46 939
- Премии	8 486	9 614
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 957	1 742
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	59 790	58 295

Ниже указаны остатки по операциям с Материнским банком и его дочерними компаниями (категория 2):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)	7	53	106
Средства других банков (31 декабря 2019 года: 2,3%; 31 декабря 2018 года: 2,65%)	12	2 503 038	1 502 563
Субординированный долг (31 декабря 2019 года: 3,52%; 31 декабря 2018 года: 4,09%)	13	1 243 251	1 396 543
Прочие финансовые обязательства		-	6 194 587

23 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

	За 2019 год	За 2018 год
Процентные доходы	10	-
Процентные расходы	(95 227)	(89 697)
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	1 200
Комиссионные доходы	25 224	24 779
Доходы по операциям с иностранной валютой	25 136	58 735
Расходы по операциям с иностранной валютой	(32 154)	(100 488)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(428)	(1 906)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019 года	31 декабря 2018 года
Денежные средства и их эквиваленты	7	1 800 296	3 602 125
Средства других банков (от 6,5% до 7%)	12	-	1 313 878

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	2019 год	2018 год
Процентные доходы	15	103 192	5 168
Процентные расходы	15	(6 038)	(5 460)
Доходы по операциям с иностранной валютой		539	356
Расходы по операциям с иностранной валютой		(600)	(68)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(5 034)

24 События после отчетной даты

В конце 2019 года поступала информация из Китайской Народной Республики о распространении вируса COVID-19 (Коронавируса). По состоянию на 31 декабря 2019 года во Всемирную организацию здравоохранения поступило лишь ограниченное число сообщений о случаях заболевания данным вирусом. В первые несколько месяцев 2020 года вирус распространился по всему миру, и его негативное воздействие увеличилось.

Руководство считает, что данная вспышка вируса является некорректирующим событием после отчетной даты. Поскольку ситуация все еще развивается, Руководство считает практически неосуществимо давать количественную оценку потенциального воздействия на Банк. На момент подписания финансовой отчетности произошло значительное изменение курсов валют, падение котировок на финансовых рынках, а также снижение цен на нефть и газ. В связи с данными негативными рыночными тенденциями, Банк оценил влияние изменений рыночных котировок и валютных курсов, и пришел к выводу, что Банк продолжит соблюдать нормативные требования регулятора, включая требования по достаточности капитала в соответствии с Базель III. Руководство Банка не может исключить, что в случае дальнейшего ухудшения ситуации и негативного влияния на экономическую ситуацию в мире и в Российской Федерации, данные события могут оказать влияние на деятельность Банка в будущем.