

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	343873	609605
2.1	обязательные резервы	4.1.1	39158	41923
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	723531	611947
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	11428846	12047785
5a	чистая ссудная задолженность		0	0
6	чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	540550	329803
6a	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	722325	315017
7a	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	9969
10	Отложенный налоговый актив		62525	62526
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6, 4.1.8	161170	25714
12	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	прочие активы	4.1.9	247243	106076
14	Всего активов		14230063	14118442
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		5589214	5655165
16.1	средства кредитных организаций	4.1.10	5582501	5654682
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6713	483
16.2.1	вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		789	13802
20	отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	175859	28170
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		5765862	5697137
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	7556038	7556038
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров		0	0

(участников)				
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6417	-1153
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1.14	816592	816592
33	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		4226	1443
35	неиспользованная прибыль (убыток)		80928	48385
36	Всего источников собственных средств		8464201	8421305
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления



Ци Чжун

Главный бухгалтер



Филиппова А.Ю.

Исполнитель

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		291188	385104
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		181841	241890
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		82407	92546
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		26940	50668
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		54731	61669
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		51204	61669
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3527	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		236457	323435
4	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.2	-10421	18520
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		6	16
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		226036	341955
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		115958	60988
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.1	-602	-39
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-47	-224
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3	-10221	-6726
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	-91179	-43589
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		14399	12874
15	Комиссионные расходы		1222	748
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-2783	3030
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		-3386	-128
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	изменение резерва по прочим потерям		1795	345
19	Прочие операционные доходы		8821	177
20	Чистые доходы (расходы)		257569	367915
21	Операционные расходы	4.2.5, 4.2.6	211021	175114
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		46548	192801

23	возмещение (расход) по налогам	4.2.4	F807	10812	30563
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			35736	162238
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период			35736	162238

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	прибыль (убыток) за отчетный период		35736	162238
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		10353	3379
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		10353	3379
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.4	0	-11391
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10353	14770
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10353	14770
10	финансовый результат за отчетный период		46089	177008

Заместитель Председателя Правления

Ци Чжун

главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

зам. главного бухгалтера

Огнева Е.А.



код территории по ОКАТО	код кредитной организации (филиала)	регистрационный номер
45	18863285	3529

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) / ООО ЧАЙНА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК
(головной кредитной организации банковской группы) / ООО ЧАЙНАСЕЛЬСКОБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальный (годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина капитала) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина капитала) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	7556038.0000	7556038.0000	
1.1	обналиченными акциями (долями)		7556038.0000	7556038.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	902144.0000	902144.0000	
2.1	прошлых лет		902144.0000	675016.0000	
2.2	отчетного года			227128.0000	
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключенно из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8458182.0000	8458182.0000	
показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм отложенных налоговых обязательств) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	11211.0000	12560.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3.1	45831.0000	45831.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцененным по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		3193.0000		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк 7-22, 26 и 27)		60235.0000	58391.0000	
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		8397947.0000	8399791.0000	
	Источники добавочного капитала				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	Классифицируемые как капитал				
32	Классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (Сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (Строк 29 + строка 44)		8397947.0000	8399791.0000	
	Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.2			
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		1450288.0000	1238114.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1450288.0000	1238114.0000	

Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54a	Вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего,				
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	разница между суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (Участникам), и инсайдерин, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитавшейся вышедшим из общества Участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (Сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (Строка 51 – строка 57)	1450288.0000	1238114.0000		
59	Собственные средства (капитал), итого (Строка 45 + строка 58)	9848235.0000	9637905.0000		
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	7633366.0000	7972776.0000		
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	7633366.0000	7972776.0000		
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	7633366.0000	7972776.0000		
Показатели достаточности собственных средств («капитала») и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (Строка 59 : строка 60.1)	110.0160	105.3560		
62	Достаточность основного капитала (Строка 45 : строка 60.2)	110.0160	105.3560		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 : строка 60.3)	129.0160	120.8850		
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	104.0160	99.3560		
65	надбавка поддержания достаточности капитала	104.0160	99.3560		
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	7939945.0000	7921424.0000		
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	4.3.3	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала	4.3.3	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.3.3	8.0000	8.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отраженные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				

Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		F808
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых применяется подход, в котором применяется подход на основе внутренних моделей	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	

П
раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента капитала	Право, применимое к инструменту	к иным инструментам	Уровень капитала, в который включается после на котором инструмент	Тип	Стоимость номинальная стоимость инструмента			
Наименование характеристики инструмента			Инструменты общего капитала	способности инструмента включаться в перечень периода ("Базель III")	включается в капитал	инструмент	стоимость инструмента			
	1	2	3	3а	4	5	6	7	8	9
1	АКОО "Сельскохозяйственный банк Китая"	1	1643(Российская Федерация)	1643(Российская Федерация)	Дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный и кредит (депозит, заем)	11514650	20000000

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение												
N п.п.		Регулятивные условия					Проценты/дивиденды/купоный доход					
Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока погашения инструмента	Дата погашения инструмента	Наличие права выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Последующая дата (даты) реализации права выкупа (погашения) инструмента	Тип ставки по инструменту	Ставка	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов по обыкновенным акциям	Наличие условий, предусматривающих выплату по инстру- менту или иным стимулов к вы- досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1. Обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости		18.11.2015	срочный	18.11.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	2,265/6млн*100+1,5%	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение														
N п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание	
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на другие участки	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента			
		22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	

раздел 4. Продолжение

Раздел 4. Продолжение				
N п.п.		Проценты/дивиденды/купонный доход		
Наименование характеристик	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие Требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П

34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	0	0

заместитель Председателя Правления

Ци Чжун

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

зам. Главного бухгалтера

Огнева Е.А.



Банковская отчетность			
код	территории	код кредитной организации	(филiaal)
	по ОКР	по ОКПО	регистрационный номер
			(порядковый номер)
145		18863285	3529

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(упрощенная форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
/ ООО «Агросельхозбанк»
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКУД 0609310 Квартальная (отчетная)															
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в отчетный период (уменьшение на отложенное налогообложение)	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, включенных в отчетный период (уменьшение на отложенное налогообложение)	Увеличение (уменьшение) требований по выплате вознаграждения работникам по отпуску, трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства, подлежащие выплате (высвобождение имущества)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, включенных в отчетный период (уменьшение кредитного риска)	Оценочные расходы под резервы по кредитным убыткам	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источников капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1,000,000.0000			-2823.0000					816392.0000			-140151.0000	2073618.0000
2	Влияние изменений пояснения учетной политики												5701.0000	-54344.0000	-48643.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (соответствующий период)		1,000,000.0000			-2823.0000					816392.0000		5701.0000	-154495.0000	2024975.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					12099.0000							-3030.0000	162238.0000	171307.0000
5.1	прибыль (убыток)												-3030.0000	162238.0000	159208.0000
5.2	прочий совокупный доход					12099.0000									17099.0000
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	земельный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбыва														
8	Изменения стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды, объявленные и выплаченные акционерам (участникам) (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение прибыли (убытков) (участников)		616038.0000												4156038.0000
11	Прочие дивиденды														
12	Данные за соответствующий		7156038.0000			9776.0000					816392.0000		2621.0000	-32257.0000	4312210.0000

子忠

Ци Чжун

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.



31	надежна и норматив достаточности собственных средств («алитала»), всего (стр. 8-стр. 5-стр. 10)	92,103	99,356	158,417	140,901
32	базовый капитал, доступный для норматив достаточности собственным средства («алитала»)	793945	793424	784516	779762
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РИСКА					
33	Величина базисных активов и выборок лишних требований под риск для расчета норматива финансового риска, тыс. руб.	14202113	1404732	1203133	1202853
34	Норматив финансового риска (НФР), процент	59,132	59,68	67,653	67,394
34а	Норматив финансового риска при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	58,870	59,402	67,284	67,035
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ					
35	Высоколиквидные активы, тыс. руб.				
36	Чистой продаваемой отток денежных средств, тыс. руб.				
37	Норматив краткосрочной ликвидности НБ (НБ), процент				
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ)					
38	Имущество стабильное фондирование (ИСО), тыс. руб.				
39	Требование стабильное фондирование (ТСО), тыс. руб.				
40	Норматив структурной ликвидности (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНДИРОВАНИЯ) НБ, (НБ), процент				
НОРМАТИВ, ОТРАЖАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, ПРОЦЕНТ					
21	Норматив ипотечной ликвидности НБ НБ, процент	3796,839	4015,59	2105,981	4353,75
22	Норматив текущей ликвидности НБ НБ, процент	477,368	438,772	509,563	493,045
23	Норматив долгосрочной ликвидности НБ НБ, процент	42,407	44,567	22,236	23,166
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков НБ (НБ), процент	123,6	0,20,3	0,20,3	0,20,3
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков НБ (НБ), процент	42,31	49,639	29,064	38,391
26	Норматив совокупной величины риска по механизмам НБ,1				
27	Норматив совокупной величины риска по механизмам НБ,2				
28	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков НБ (НБ), процент	123,6	0,20,3	0,20,3	0,20,3
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента НБ,1				
30	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента НБ,2				
31	Норматив ликвидности центрального контрагента НБ,1				
32	Норматив максимального размера риска концентрации НБ,1				
33	Норматив ликвидности небанковских финансовых организаций НБ,1				
34	Норматив ликвидности небанковских финансовых организаций НБ,2				
35	Норматив ликвидности небанковских финансовых организаций НБ,3				

Банковская отчетность	
Код территории код кредитной организации (филиала) по ОКТО	регистрационный номер
145 184403285	3529

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНОСТИ НОРМАТИВОВ, НОРМАТИВОВ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВОВ КРЕДИТОСООБЩНОЙ ИНФОРМАЦИИ

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) ООО ЧАВНА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК / ООО ЧАВНА СЕЛЬХОЗБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКВУ 0409813
Квартальная (годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	БАНКОВСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал	8397947	8156290	8397971	8142226		8128605
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер	8360780	8141152	8417019	8099030		8086410
2	Основной капитал	8397947	8156290	8397971	8142226		8128605
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	8360780	8141152	8417019	8099030		8086410
3	Собственные средства (капитал)	9848215	9939447	9637905	9621022		9551576
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	9811068	9923009	9655113	9593741		9522108
АКТИВЫ, взведенные по уровню риска, тыс. руб.							
4	Активы, взведенные по уровню риска	7633366	8216067	7972776	4946159		5534053
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н10.1))	110.016	98.103	105.356	164.617		146.901
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	109.529	97.905	105.372	165.023		147.042
б	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н10.2))	110.016	98.103	105.356	164.617		146.901
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	109.529	97.905	105.372	165.023		147.042
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1а.Н1.3, Н20.0))	129.016	119.521	120.885	134.478		172.632
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	128.529	119.313	121.101	135.478		173.148
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взведенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подования достаточности капитала	104.016	92.103	99.356	158.617		149.991
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						

36	Величина минимального размера высших обязательств расчетных небанковских кредитных организаций иб.2			
37	Норматив минимального соотношения ликвидных активов к сумме высших обязательств с поправ- ками иб.8			

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (н1.4)

подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета норматива финансового риска (н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским учетом, включая сумму НДС	4.4	14230063
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, расчетных и расчетно-распорядительных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не принимается в уменьшение величины источников (капитала), обязательств нормативов и размеров (лимитов) операций валютных позиций банками		0
3	Поправка в части вложений в ценные бумаги, но не включаемые в расчет норматива финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ФИН)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привнесения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного контрагента		0
7	Прочие поправки		27950
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправки для расчета норматива финансового риска, итого		14202113

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		14293155.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников обязательного капитала		57042.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (строка 1, минус строка 2, итого)		14202113.00
4	Риск по операциям с ФИН		0.00
4	Текущий кредитный риск по операциям с ФИН (с вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом учета в балансе (суббалансе) контрагента), до исполнения		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ФИН, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы кредитных обязательств, возникающих в результате ФИН, подлежащих списанию с баланса		нет информации
7	Уменьшающая поправка на сумму первоначальной вариационной маржи в установленном случае		0.00
8	Величина балансовых активов под риском с учетом учета в балансе (суббалансе) контрагента по исполнению сделок кредитов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансовых активов по выданным кредитным ФИН		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ФИН		0.00
11	Величина риска по ФИН с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами (бумагами (с/сч учета итд.и т.п.) всего		0.00
13	Риск по операциям кредитования ценными бумагами (требования и обязательства) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправки, итого (сумма строк 12, 13, 14, 15 за вычетом строки 13)		0.00
17	Риск по условным обязательствам кредитного характера (ФИН 7)		

17	Нормативная величина риска по условиям кредитного характера, всего	0.00
18	Нормативная величина риска по условиям кредитного характера, всего	0.00
19	Нормативная величина риска по условиям кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	0.00
Капитал и риск		
20	Величина балансовых активов и внебалансовых обязательств, всего	8397942.00
21	Нормативная величина риска по условиям кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 1, 11, 16, 19)	14202113.00
22	Нормативная величина риска по условиям кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 1, 11, 16, 19) (строна 20 : строна 21)	4.4
23	Нормативная величина риска по условиям кредитного характера с учетом поправок, всего (сумма строк 1, 11, 16, 19) (строна 20 : строна 21)	59.13

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

Директор
Филиппова А.Ю.
Огнева Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
ООО чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная(Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		175141	181575
1.1.1	проценты полученные		271283	385735
1.1.2	проценты уплаченные		-57792	-63011
1.1.3	комиссии полученные		2009	101
1.1.4	комиссии уплаченные		-1222	-748
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		148722	60949
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-47	-224
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-10221	-6726
1.1.8	прочие операционные доходы		8821	177
1.1.9	операционные расходы		-175669	-173355
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10743	-21323
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		158158	-6673685
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2765	17107
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	2133
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		806095	-571269
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-127669	96127
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-475338	-24228
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4090	-18071
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-33366	-6471
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-18419	-6169013
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		333299	-6492110
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-172174	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	43803
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-410694	-187787
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	7
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-582868	-143977
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	6156038

3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		0	0
3.5	итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	6156038
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		98188	-86968
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-151381	-567017
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1179633	1477449
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1028251	910432

Заместитель Председателя Правления

главный бухгалтер

зам. главного бухгалтера

Ци Чжун

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.



**Общество с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»**

**Бухгалтерская отчетность
1 июля 2020 г.**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	10
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	10
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	11
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	12
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	11
3.3.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующий период	12
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	22
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	22
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	22
4.1.2.	Чистая ссудная задолженность.....	23
4.1.3.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	23
4.1.4.	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	25
4.1.5.	Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.	25
4.1.6.	Основные средства и материальные запасы	27
4.1.7.	Информация об операциях аренды.....	28
4.1.8.	Нематериальные активы	29
4.1.9.	Прочие активы	29
4.1.10.	Средства кредитных организаций.....	30
4.1.11.	Прочие обязательства	30
4.1.12.	Собственные средства.....	31
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	31
4.2.1.	Информация о чистой прибыли и убытках от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	31
4.2.2.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	32
4.2.3.	Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32
4.2.4.	Налоги.....	33
4.2.5.	Вознаграждение работникам.....	34
4.2.6.	Прочие операционные расходы	34
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	34
4.3.1.	Элементы капитала.....	35
4.3.2.	Инструменты капитала.....	35
4.3.3.	Нормативы достаточности капитала	35
4.4.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.....	36
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	37
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	37
5.1.	Кредитный риск.....	38
5.2.	Сведения об обремененных и не обремененных активах за 2 квартал 2020 года.	41
5.3.	Сделки по приобретению прав требований	41
5.4.	Риск концентрации	42
5.5.	Кредитный риск контрагента	43
5.6.	Рыночный риск.....	43
5.7.	Процентный риск	45
5.8.	Риск инвестиций в долговые инструменты	47
5.9.	Валютный риск.....	47
5.10.	Операционный риск.....	49
5.11.	Риск ликвидности.....	49

5.12.	Управление капиталом	54
5.13.	Географическая концентрация рисков	55
5.14.	Правовой риск.....	56
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	56
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	56
8.	Информация о системе оплаты труда.....	58

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 1 полугодие 2020 года**

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 1 полугодие 2020 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 2020 года, руководствовался Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк».

Полное фирменное наименование на английском языке: Agricultural Bank of China (Moscow) Limited и сокращенное фирменное наименование на английском языке: ABC Moscow.

Юридический адрес Банка: 125047, ул. Лесная, д. 5, г. Москва, Российская Федерация.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3529, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «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 1 июля 2020 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 1 января 2020 года: 40 человек).

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21%) и Правительство Китайской Народной Республики (40,03%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее – «КНР»).

Раскрытие бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является обществом с ограниченной ответственностью и представляет в Российской Федерации финансовую группу Agricultural Bank of China (далее – АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая»), входящую в четверку самых крупных банков Китая, а также одну из крупнейших в мире.

25 сентября 2014 года Банк был зарегистрирован как юридическое лицо, 23 декабря 2014 года была получена банковская лицензия №3529, 29 января 2015 года Банку был открыт корреспондентский счет в ОПЕРУ ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года Банк не осуществлял хозяйственную деятельность и не проводил банковские операции. Банк начал свою деятельность в первом квартале 2015 года.

Предполагается что основной деятельностью банка на ближайших этапах будет являться обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Также Банк планирует размещать свободные средства на рынке межбанковского кредитования, и совершать вложения в ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк проводил расчетное обслуживание клиентов, выдавал кредиты и совершал сделки по приобретению прав требования по синдицированным кредитам. Также Банк производит размещение свободных средств на рынке межбанковского кредитования. Кроме того, Банк приобретал ценные бумаги с целью их последующей продажи.

По состоянию на 1 июля 2020 года уставный капитал Банка составил 7 556 038 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 7 556 038 тыс. рублей).

В мае 2015 года единственный участник Банка АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) внес вклад в имущество Банка (ст.27 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью») в сумме 816 592 тыс. рублей. Также в целях увеличения собственных средств и расширения масштабов деятельности, участником Банка в четвертом квартале 2015 года был предоставлен субординированный кредит на сумму 20 млн. долларов США и на срок 10 лет (Прим. 4.3.3).

5 марта 2019 года официально зарегистрировано увеличение уставного капитала банка, произведенное единственным участником банка Акционерной корпорацией с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая».

Собственный капитал Банка на 1 июля 2020 года составил 9 848 235 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 9 637 905 тыс. рублей)

Банк соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные ЦБ РФ, и выполняет все прочие обязательные требования в соответствии с законодательством РФ.

В отчетном периоде у Банка не было изменений в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк формирует расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

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. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитных активов. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. Основные принципы описаны в разделе 3.1, подраздел «Финансовые инструменты». Увеличение расхождения на 3% между фактическими убытками и расчетными будущими денежными потоками по индивидуально значимым корпоративным кредитам, которое может возникнуть в результате

различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 140 744 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 149 920 тыс. 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 бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, 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 не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, 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 налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

По мнению руководства, по состоянию на 1 июля 2020 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Бухгалтерский учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 29 декабря 2019 года.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

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.

Средства в ЦБ РФ. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом Банком в Операционном управлении Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва отражаются по первоначальной стоимости.

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

Средства в других кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации, учитываются по амортизированной стоимости.

Учет вложений в ценные бумаги.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами, характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются Банком по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Амортизированная стоимость ценной бумаги определяется Банком ежемесячно по состоянию на последний день месяца.

Ценные бумаги оцениваются Банком по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;

условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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 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.

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.

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.

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.

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.

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 изменило 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 2019 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.

(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.

1. Если в деятельности заемщика нет очевидных свидетельств того, что кредитный риск существенно возрос после первоначального признания кредитного актива, то кредит относится к Этапу 1.
2. 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.
3. 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.

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.

Метод учета и оценка товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 611-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 тыс. рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 тыс. рублей, стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только при наличии политики по обновлению имущества или намерении продать основное средство до истечения срока эксплуатации, а также если ее величина является существенной. Банк применяет расчетную ликвидационную стоимость только в отношении одной группы основных средств «Транспортные средства». Критерий существенности ликвидационной стоимости для данной группы основных средств составляет 10% от стоимости объекта основных средств.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

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

	Срок полезного использования, лет
Компьютерное оборудование, оргтехника	2 – 10
Мебель и иное офисное оборудование	5 – 7
Транспортные средства	3
Банковское оборудование	20 – 25

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также на дату событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

В последующем, после признания обесценения, начисление амортизации по объектам основных средств производится с учетом уменьшения их стоимости.

Ежегодно в конце отчетного года Банк определяет, существует ли, а также не уменьшился ли убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств производится с учетом увеличения их стоимости.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных

лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные актив имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами, и учитываются по амортизированной стоимости.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами. Средства клиентов учитываются по амортизированной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

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 годовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

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.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы по ОКУД 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитных организаций», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года.

Изменения в учетной политике на 2020 год. В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2020 год внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 16 «Аренда»:

- Банк признает арендные платежи по краткосрочной аренде либо по аренде с низкой стоимостью базового актива в качестве расхода линейным методом в течение срока аренды. При этом краткосрочная аренда — договор аренды, по которому на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев. Договор аренды, который содержит опцион на покупку, не является краткосрочной арендой. Базовый актив имеет низкую стоимость, если его стоимость меньше 300 тыс. рублей;
- Актив в форме права пользования соответствует критериям, установленным для основных средств. Основная модель — учет по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- Учет обязательств по арендным платежам по договорам аренды с арендными платежами, номинированными в иностранной валюте, расчеты по которым осуществляются в рублях по официальному курсу на дату уплаты, осуществляется в рублях. Обязательства, номинированные в иностранной валюте, переоцениваются на последний рабочий день месяца, а также на дату уплаты арендного платежа;
- Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей Банк отражает процентные расходы, начисленные за истекший месяц либо за период с даты уплаты предыдущего арендного платежа.

По состоянию на дату подписания данной отчетности эффект перехода с 1 января 2020 года на учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12.11.18 г. № 659-н, близкому к положениям МСФО 16 «Аренда», составил порядка 0,03% остатка балансовых собственных средств. Данный эффект в основном обусловлен отражением процентных расходов по обязательствам по аренде и амортизацией актива в праве пользования.

3.3 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующий период

В отчетном периоде существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В отчетном периоде отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	10 166	10 698
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	343 873	609 605
В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	39 158	41 923
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	713 371	601 253
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(4)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 067 404	1 221 552

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

У Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется путем соблюдения внутренних порядков и процедур.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	6 800 000	7 101 173
Корпоративные кредиты	4 688 573	4 997 333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки/ (резерв под обесценение кредитного портфеля)	(59 727)	(50 721)
Итого чистая ссудная задолженность	11 428 846	12 047 785

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	6 800 000	7 101 173
Металлургия	2 645 130	2 468 555
Добыча и переработка полезных ископаемых	2 046 323	2 009 415
Производство целлюлозы		519 364
Недвижимость	19 593	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	11 511 046	12 098 507

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	127 511	226 395
Облигации Министерства финансов РФ	413 039	103 408
Облигации Банка России	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	540 550	329 803

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 226)	(1 443)
---	---------	---------

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения/оферты с 17 мая 2022 года до 8 декабря 2022 года, ставки купонного дохода от 6,65% до 8,4% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2020 года в портфеле Банка находились корпоративные облигации со сроками погашения/оферты с 3 апреля 2020 года до 8 декабря 2022 года и ставками купонного дохода от 6,65% до 8,4% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы в рублях, имеют сроки погашения с 18 августа 2021 года до 20 июля 2022 года и ставки купонного дохода от 7,5% до 7,6% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2020 года в портфеле Банка находились облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированные в рублях, со сроками погашения с 27 мая 2020 года до 18 августа 2021 года и ставками купонного дохода от 6,4% до 7,5% в зависимости от выпуска.

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 1 июля 2020 г. и на 1 января 2020 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:

	1 июля 2020 года		1 января 2020 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	408 099	408 099	102 138	102 138
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	408 099	408 099	102 138	102 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 340)	(3 340)	(501)	(501)
Корректировка от оценки по амортизированной стоимости до оценки по справедливой стоимости	8 280	8 280	1 771	1 771
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	413 039	413 039	103 408	103 408
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	126 322	126 322	229 106	229 106
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	126 322	126 322	229 106	229 106

За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(885)	(885)	(941)	(941)
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	2 074	2 074	(1 770)	(1 770)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	127 511	127 511	226 395	226 395

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	98 131	76,96	197 725	87,34
Связь	29 380	23,04	28 670	12,66
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127 511	100.00	226 395	100.00

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющих в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 июля 2020 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен ОФЗ, номинированными в рублях, на сумму 722 325 тыс. рублей, со сроками погашения от 14 апреля 2021 года до 15 декабря 2021 года и ставками купонного дохода от 7% до 7,5%. %. Бумаги отнесены к первой категории качества согласно Положению ЦБ РФ 611-П, размер расчетного резерва равен нулю. При этом в соответствии с МСФО9 под данные бумаги создан оценочный резерв в размере 5 594 тыс. рублей.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлен ОФЗ, номинированными в рублях, на сумму 315 017 тыс. рублей, со сроком погашения 18 августа 2021 года и ставкой купонного дохода 7,5%. Бумаги отнесены к первой категории качества согласно Положению ЦБ РФ 611-П, размер расчетного резерва равен нулю. При этом в соответствии с МСФО9 под данные бумаги создан оценочный резерв в размере 2 208 тыс. рублей.

4.1.5 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких

допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.
- Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости включают в себя:

- данные биржевых торговых систем,
- данные внебиржевых торговых систем,
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг,
- данные регулятора рынка ценных бумаг,
- данные Минфина России,
- данные независимых организаций и ассоциаций,
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций,
- данные рейтинговых агентств,
- данные международных организаций,
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими осуществить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными,
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами,
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней),
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести, либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При наличии активного рынка текущая справедливая стоимость может быть надежно определена при наличии рыночной цены, сложившейся по итогам торгов на дату заключения сделки.

По результатам оценки на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года все ценные бумаги Банка относятся к 1 Уровню оценки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов: уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

В течении 1 полугодия 2020 года все производные финансовые инструменты Банка оценивались в соответствии с 1 уровнем иерархии справедливой стоимости.

4.1.6 Основные средства и материальные запасы

	Транспорт- ные средства	Компью- терное оборудова- ние, оргтехника	Банковское оборудова- ние	Мебель и иное офисное оборудова- ние	Итого основные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 135	3 204	7 161	6 551	18 051
Поступления	-	1 691	-	-	1 691
Амортизационные отчисления	137	1 936	2 868	1 698	6 639
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	1 753	47 465	16 823	11 792	77 833

	Транспорт- ные средства	Компью- терное оборудова- ние, оргтехника	Банковское оборудова- ние	Мебель и иное офисное оборудова- ние	Итого основные средства
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Накопленная амортизация	755	44 506	12 530	6 939	64 730
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	998	2 959	4 293	4 853	13 103
Амортизационные отчисления	48	951	1 430	846	3 275
Первоначальная стоимость на 1 июля 2020 года	1 753	47 465	16 823	11 792	77 833
Накопленная амортизация	803	45 457	13 960	7 785	68 005
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	950	2 008	2 863	4 007	9 828

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 2 176 тыс. рублей.

Материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2020 года материалы в сумме 51 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 51 тыс. рублей) состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.7 Информация об операциях аренды

Банк арендует офисное помещение по адресу г. Москва, ул. Лесная, д.5Б. Договор аренды заключен до 31 декабря 2023 года. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего договора. Все платежи по договору рассчитываются в долларах США и подлежат оплате по курсу Банка России на дату платежа.

Сумма расходов на аренду в 1 полугодии 2020 году составила 24 386 тыс. рублей (в 2019 году: 47 352 тыс. рублей).

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

	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Операционная аренда	Операционная аренда
До 1 года	59 626	51 840
До 5 лет	134 946	173 008

4.1.8 Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на 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.

(в тысячах российских рублей)	Нематериальные активы	Итого
	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	15 920	15 920
Амортизационные отчисления	3 360	3 360
Первоначальная стоимость на 1 января 2020 года	25 053	25 053
Накопленная амортизация	12 493	12 493
Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	12 560	12 560
Амортизационные отчисления	1 282	790
Первоначальная стоимость на 1 июля 2020 года	25 053	25 053
Накопленная амортизация	13 842	13 283
Балансовая стоимость на 1 июля 2020 года	11 211	11 770

Сумма амортизации нематериальных активов за 1 полугодие 2020 год и 2019 год была включена в строку «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

Убытков от обесценения нематериальных активов, как и восстановления обесценения, в отчетном периоде не было.

4.1.9 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	233 395	67 007
Расчеты по брокерским операциям	-	-
Резервы под возможные потери	(5)	(2)
Итого прочие финансовые активы	233 390	67 005

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	14 585	28 172
Прочие нефинансовые активы	1 369	18 911
Резервы под возможные потери	(2 101)	(8 012)
Итого прочие нефинансовые активы	13 853	39 071
Итого прочие активы	247 243	106 076

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года сумма дебиторской задолженности, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года сумма просроченной дебиторской задолженности была одинакова и составила 1 609 тыс. рублей. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 402 750	1 243 251
Полученные межбанковские кредиты	4 179 751	4 411 431
Итого средства кредитных организаций	5 582 501	5 654 682

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств кредитных организаций представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	-	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	1 878	14 267
Начисленные вознаграждения работникам	21 196	10 880
Прочие налоги к уплате	4	1 131

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Прочие нефинансовые обязательства	1 559	1 892
Обязательства по договорам аренды	151 222	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	178 859	28 170
Итого прочие обязательства	178 859	28 170

По состоянию на 1 июля 2020 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 1 878 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 14 267 тыс. рублей), полученная авансом от АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) за посткредитное консультационное обслуживание кредита ПАО «Газпром». В соответствии с условиями договора комиссия относится на доходы Банка равными долями в течение срока посткредитного обслуживания ссуды (срока кредитного договора), по мере выполнения Банком предусмотренных договором консультационно-информационных услуг.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Уставный капитал Банка по состоянию на 1 июля 2020 года сформирован в сумме 7 556 038 тыс. рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 7 556 038 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 7 556 038 тыс. рублей).

Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

Также единственный участник Банка АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) в 2015 году внес вклад в имущество Банка (ст.27 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью») в сумме 816 592 тыс. рублей.

4.1 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о чистой прибыли и убытках от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020	2019
Чистые доходы от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(602)	(119)
Чистый прочий совокупный доход от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	10 353	(10 293)
Итого	9 751	(10 412)

4.2.2. Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки по каждому виду активов за отчетный период представлена в таблице ниже:

1 полугодие 2020 год

(в тысячах российских рублей)	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	По ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	50 721	2 208	1 443	8 016	62 388
Создание/(восстано- вление) резерва	10 421	3 386	2 783	(1 795)	14 795
Списание резервов	-	-	-	(8)	(8)
Списание резервов при продаже прав требования	(5 527)	-	-	-	(5 527)
Реклассификация активов	4 112	-	-	(4 112)	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	59 727	5 594	4 226	2 101	71 648

Информация о расходах по созданию (доходах от восстановления) резерва на возможные потери по каждому виду активов за 2019 год представлена в таблице ниже:

2019 год					
(в тысячах российских рублей)	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	По ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД	По прочим активам	Итого
Величина резерва на возможные потери по состоянию на начало года	16 452	-	-	4 571	21 023
Эффект изменения учетной политики	33 371	25	5 701	4 099	43 196
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки	49 823	25	5 701	8 670	64 219
Создание/(восстано- вление) резерва	898	2 183	(4 258)	(654)	(1 831)
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	50 721	2 208	1 443	8 016	62 388

4.2.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020 года	2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(10 221)	(3 312)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(91 179)	(42 132)
Итого	(101 400)	(45 444)

4.2.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	1 полугодие 2020 года	2019 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	7 022	53 932
Отложенные налоговые требования	-	3 155
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	3 788	15 216
Прочие налоги	2	14
Транспортный налог	-	10
Налог на имущество	-	-
Итого	10 812	72 327

В течение 1 полугодия 2020 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.5. Вознаграждение работникам

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – Правилами внутреннего трудового распорядка.

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2020 года	Доля в общем объеме, %	2019 год	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	121 756	89.8	224 837	90.7
Премии	3 104	2.3	8 726	3.5
Взносы на социальное обеспечение	10 742	7.9	14 302	5.8
Итого	135 602	100	247 865	100

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу приведена в Примечании 7 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Подготовлены для утверждения Советом Директоров Банка Положение об оплате труда и Порядок определения нефиксированной части фонда оплаты труда. В рамках данных документов предусмотрен ежегодный расчет показателей оценки эффективности системы оплаты труда, определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности системы оплаты труда.

4.2.6. Прочие операционные расходы

В течение 1 полугодия 2020 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств, и накопленная амортизация раскрыта в примечании 4.1.7.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- прогнозирование основных показателей деятельности;
- планирование потребностей в капитале;

- мониторинг достаточности капитала.

4.3.1. Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Уставный капитал	7 556 038	7 556 038
Прибыль прошлых лет	82 359	(141 576)
Убыток текущего года	-	227 128
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(11 211)	(12 560)
Отложенные налоговые активы	(45 831)	(45 831)
Базовый капитал	8 397 947	8 399 791
Основной капитал	8 397 947	8 399 791
Субординированный кредит	1 399 026	1 238 114
Прибыль текущего года	51 262	-
Дополнительный капитал	1 450 288	1 238 114
Собственные средства (капитал)	9 848 235	9 637 905

4.3.2. Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года:

Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
доллары США	20 000 000	18 ноября 2015 года	18 ноября 2025 года	6mLibor + 1,6%

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.3. Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией», а также Положение № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	110,016	105,4
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)	6	110,016	105,4
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0)	8	129,016	120,9

Ниже представлена информация об активах Банка, взвешенных с учетом риска:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:		
1 группа (риск 0%)	6 571 792	4 527 431
2 группа (риск 20%)	395 511	820 370
3 группа (риск 50%)	17 922	27
4 группа (риск 100%)	4 873 595	5 078 061
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	41 735	-
Надбавки к коэффициентам риска	1 172 298	1 122 483
Активы с пониженным коэффициентом риска	48 703	15 523
Рыночный риск (РР)	295 539	382 612
Операционный риск (ОР*12,5)	788 063	553 700
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования	-	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	7 633 366	7 972 776

В отчетном периоде Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

4.4. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

ЦБ РФ разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – «Базель III»).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года № 646-П, к совокупной величине:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам;

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года показатель финансового рычага составил 59,1% и 59,7% соответственно.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имел невыбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в ЦБ РФ.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

Банк организует процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями российского банковского законодательства и международными стандартами, применяемыми в Группе Сельскохозяйственного банка Китая. 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, операционный риск и риск концентрации. 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 и 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.

Максимальный объем принятых рисков определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 29.11.2019 года №199-И. Информация о величине рисков и об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску приведена в таблице в пункте 4.3.3 данной пояснительной записки.

5.1. 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.

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

Система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения. Обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска и компонентом структуры кредитной сделки, однако, обращение взыскания и реализация обеспечения не является желательным для Банка сценарием погашения задолженности. В связи с этим основное внимание при оценке кредитного риска уделяется способности заемщиков самостоятельно погасить кредитные обязательства без реализации обеспечения. Тем не менее, принимаемое Банком обеспечение должно быть ликвидным и отвечать требованиям Банка к обеспечению.

По состоянию на 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года Банк не имеет в своем кредитном портфеле ссуд, обеспеченных товарами в обороте и недвижимостью.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	2 543 102	-	-
Итого залоговое обеспечение	2 543 102	-	-

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2020 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	3 069 406	-	-
Итого залоговое обеспечение	3 069 406	-	-

По состоянию на 1 января 2020 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России. Подходы к оценке рисков и резервированию в полном объеме отвечают требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Рейтинг используется для определения

ожидаемых кредитных убытков и резервов под обесценение по международным стандартам (МФСО 9) как в отчетности Банка, так и для целей консолидации показателей в отчетность материнской компании.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 611-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 июля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
I категория качества	723 537	4 164 947	1 245 737	251 893	6 386 114
II категория качества	-	1 826 506	-	937	1 827 443
III категория качества	-	-	-	21 973	21 973
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	1 601	1 601
Итого	723 537	5 991 453	1 245 737	276 404	8 237 131
Итого расчетного резерва	-	18 265	-	6 224	24 489
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	18 265	-	6 224	24 489
Итого	723 537	5 973 188	1 245 737	270 180	8 212 642

По состоянию на 1 июля 2020 и на 1 января 2020 года Банк имеет на балансе просроченную дебиторскую задолженность в сумме 1 601 тыс. рублей, под которую в соответствии с Положением ЦБ РФ №611-П сформирован резерв в размере 100 %. Резервы по портфелю однородных требований (непросроченная дебиторская задолженность) по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года не создавались.

По состоянию на 1 июля 2020 года Банк имеет в своем портфеле 3 реструктурированные ссуды на общую сумму 377 448 тыс. рублей (на 1 января 2020 – 429 790 тыс. рублей). Реструктурированные ссуды не признаны Банком сомнительными (кредитно-обесцененными), так как увеличение срока кредитных продуктов не было связано с невозможностью со стороны заемщиков своевременно осуществить выплаты. Решение о переносе даты погашения было принято задолго до срока окончания действия договоров и было связано с высокой оценкой кредитоспособности заемщиков со стороны кредиторов и их готовностью предложить более длинные сроки и лучшие условия кредитования.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 611-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
I категория качества	678 958	6 790 525	643 628	11 948	8 125 059
II категория качества	-	1 719 603	-	1 512	1 721 115
III категория качества	-	-	-	30 480	30 480
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	1 609	1 609
Итого	678 958	8 510 128	643 628	45 549	9 878 263

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
Итого расчетного резерва	-	17 211	-	8 010	25 221
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	17 211		8 010	25 221
Итого	678 958	8 492 917	643 628	37 539	9 853 042

5.2. Сведения об обремененных и не обремененных активах за 2 квартал 2020 года.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	13 852 118	1 113 725
долговые ценные бумаги, всего,				
в том числе:	-	-	1 113 725	1 113 725
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями,				
всего,	-	-	1 113 725	1 113 725
в том числе:				
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 113 725	1 113 725
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	783 961	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 701 534	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 847 813	-
Основные средства	-	-	165 991	-
Прочие активы	-	-	239 094	-

На данный момент Банк не ведет операций, осуществляемых с обременением активов.

5.3. Сделки по приобретению прав требований

По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка на балансе имелись сделки по приобретению прав требования по синдицированным кредитам.

Банк определяет следующие виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

- Кредитный риск: риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика по синдицированному кредиту, которое может повлечь за собой неисполнение им своих обязательств перед Банком. Это основной риск, с которым сталкивается Банк в процессе осуществления сделок по уступке прав требований, он снижается путем тщательного анализа финансового положения и кредитной истории (обслуживания долга) заемщиков с использованием различных подходов и методик, в том числе включая стресс-тестирование финансового состояния заемщика;
- Риск несвоевременности осуществлений расчетов с банком-агентом синдиката. Данный риск снижается за счет включения в договоры синдицированного кредитования условий, позволяющих осуществлять расчеты альтернативным способом в случае банкротства банка-агента.

Банк применяет стандартные подходы при определении требований к величине собственных средств (капитала) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, приведенных в Инструкции ЦБ РФ №199-И. Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, распределяется по группам активов, определенным п.2.3 Инструкции №199-И и взвешивается на коэффициенты риска.

Учет Банком сделок по уступке прав требований строится в соответствии Положением Банка России № 605-П. Приобретенные права требования по сделкам синдицированного кредитования учитываются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. В публикуемой отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 июля 2020 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 377 448 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 2 282 074 тыс. рублей), сумма начисленных процентов и дисконтов – 153 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 2 184 тыс. рублей). Сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 5 652 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 10 311 тыс. рублей). По состоянию на 1 июля 2020 года и 1 января 2020 года, в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П, данная ссудная задолженность отнесена в первую категорию качества, величина резерва по ней равняется нулю.

5.4. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации может быть в форме:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики и сфере деятельности; к контрагентам в одной географической зоне; обеспеченных инструментами одного типа или предоставленными одним контрагентом;
- зависимости Банка от отдельных видов доходов;
- зависимости Банка от отдельных источников ликвидности

Для оценки подверженности риску концентрации Банк использует систему показателей с установленными предельными значениями, а также проводит анализ концентрации требований и обязательств.

Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в комплексе с оценкой других значимых рисков. Стресс-тест кредитной концентрации включает количественную оценку

- воздействия дефолта крупнейшего клиента (группы клиентов) на достаточность капитала Банка;
- воздействия на капитал дефолта заемщиков, ведущих деятельность в одной отрасли;
- воздействия дефолта заемщиков, чья деятельность сосредоточена в одном географическом регионе.

Факторы концентрации риска ликвидности учитываются при формировании стресс-сценария риска ликвидности. Стресс-тест риска концентрации фондирования предполагает оценку последствий потери одного из источников фондирования.

Степень подверженности Банка риску концентрации вложений в финансовые инструменты одного типа оценивается путем соотнесения стрессовых потерь от изменения стоимости портфелей при разных сценариях с капиталом Банка.

В целях ограничения риска концентрации в Банке могут устанавливаться следующие лимиты:

- на объем капитала, выделяемого для покрытия совокупного риска концентрации;
- ограничивающие полномочия комитетов и должностных лиц Банка в отношении объемов одобряемых сделок (принимаемых решений);
- по операциям, несущим кредитный риск (например, лимиты риска по продуктам и инструментам, по видам экономической деятельности или географическим зонам);
- кредитного риска на отдельных заемщиков (контрагентов), учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты.

Мероприятия по снижению риска концентрации осуществляются в рамках процедур по управлению значимыми рисками.

Крупнейшим требованием банка по состоянию на 1 июля 2020 года является участие в синдицированном займе, организованном для финансирования крупной российской промышленной группы в размере около 21,3% собственных средств Банка (19,9% – на 1 января 2020 года).

Отношение суммы крупных кредитных рисков к капиталу (норматив Н7) на 1 июля 2020 года составляет 42,31% (49,6% – на 1 января 2020 года), что значительно ниже максимально допустимого значения.

По состоянию на 1 июля 2020 и на 1 января 2020 Банк не имеет требований к инсайдерам.

5.5. Кредитный риск контрагента

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.

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.

5.6. 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 величины 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 периода не превышало 2%.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату представлена таблице (в тыс. руб.):

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2020 года	1 января 2020 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	295 539	382 612
- процентный риск, всего, в том числе:	23 643	30 609
- общий	8 342	3 442
- специальный	15 301	27 167
- фондовый риск, всего	-	-
- валютный риск, всего	-	-

Стресс-тестирование рыночного риска охватывает процентный риск портфеля долговых бумаг, валютный риск и риск концентрации по финансовым инструментам. Стресс-тестирование портфеля облигаций проводится путем расчета чувствительности изменения цен бумаг, входящих в портфель, к изменению доходности, а затем агрегирования данных и оценки чувствительности портфеля в целом в разных сценариях. Стресс-тестирование валютного риска показывает объем потенциальных убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям. Степень подверженности Банка риску концентрации по финансовым инструментам оценивается путем соотнесения стрессовых потерь от изменения стоимости портфелей при разных сценариях с капиталом Банка. Чем более чувствительным является капитал к потерям от вложений в отдельные инструменты (например, корпоративные, суверенные облигации или еврооблигации), тем значительнее является риск концентрации.

С целью оценки влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений факторов рыночного риска Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску и к валютному риску.

5.7. Процентный риск

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.

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 июля 2020 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	11 082 240	330 881	207 058	515 267	12 135 446

Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 364 196	4 218 304	-	-	5 582 500
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2020 года	9 718 044	(3 887 423)	207 058	515 267	6 552 946

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	11 140 802	906 983	-	315 017	12 362 802
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 963 475	3 107 678	583 529	-	5 654 682
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2020 года	9 177 327	(2 200 695)	(583 529)	315 017	6 708 120

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих в 2020 году, может быть представлен следующим образом:

	1 июля 2020 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
(в тысячах российских рублей)		
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(132 069)	(105 655)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	132 069	105 655
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(264 138)	(211 310)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	264 138	211 310

	1 января 2020 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
(в тысячах российских рублей)		
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(141 614)	(113 291)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	141 614	113 291

Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(283 228)	(226 582)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	283 228	226 582

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей.

5.8. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.3 и 4.1.4 данной Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 июля 2020 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 24 116 тыс. рублей больше (на 1 января 2020 года: на 12 456 тыс. рублей больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам.

5.9. 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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 июля 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	343 873	-	-	-	343 873
Средства в кредитных организациях	10 144	248 027	429 526	35 834	723 531
Чистая ссудная задолженность	6 815 491	4 613 355	-	-	11 428 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	540 550	-	-	-	540 550
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	722 325	-	-	-	722 325
Прочие финансовые активы	13 629	27	233 587	-	247 243
Итого денежные финансовые активы	8 446 012	4 861 409	663 113	35 834	14 006 368
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	4 918 607	663 894	-	5 582 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 699	2	12	-	6 713
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Итого денежные финансовые обязательства	6 699	4 918 609	663 906	-	5 589 214
Валютная позиция по срочным сделкам	-	-	-	-	-
Чистая позиция	8 439 313	(57 200)	(793)	35 834	8 417 154

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	609 605	-	-	-	609 605
Средства в кредитных организациях	10 684	85 054	516 164	45	611 947
Чистая ссудная задолженность	7 099 952	4 947 833	-	-	12 047 785
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 803	-	-	-	329 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	315 017	-	-	-	315 017
Прочие финансовые активы	-	24	66 981	-	67 005
Итого денежные финансовые активы	8 365 061	5 032 911	583 145	45	13 981 162
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	5 071 153	583 529	-	5 654 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	472	-	11	-	483
Итого денежные финансовые обязательства	472	5 071 153	583 540	-	5 655 165
Валютная позиция по срочным сделкам	-	-	-	-	-
Чистая позиция	8 364 589	(38 242)	(395)	45	8 325 997

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 1 квартала 2020 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	1 июля 2020 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
(в тысячах российских рублей)		
Укрепление доллара США на 30%	(17 160)	(13 728)
Ослабление доллара США на 30%	17 160	13 728

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2018 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2020 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(11 473)	(9 178)
Ослабление доллара США на 30%	11 473	9 178

5.10. 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 Наблюдательному совету.

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.

Банк рассчитывал операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.19.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 1 июля 2020 года операционный риск составил 63 045 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 44 296 тыс. рублей).

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 июля 2020 года чистые процентные доходы составили 1 106 342 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 154 567 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 761 441 тыс. рублей и 124 477 тыс. рублей соответственно).

5.11. 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 таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2020 года на основе недисконтированных денежных потоков:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	343 873	-	-	-	-	343 873
Средства в кредитных организациях	723 531	-	-	-	-	723 531
Чистая ссудная задолженность	6 884 697	185 680	331 950	4 616 743	-	12 019 070
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	540 550	-	-	-	-	540 550
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	25 780	225 780	518 200	-	769 760
Прочие финансовые активы	247 243	-	-	-	-	247 243
Итого финансовые активы	8 739 894	211 460	557 730	5 134 943	-	14 644 027
Средства кредитных организаций	1 365 027	2 838 070	15 706	63 387	1 478 390	5 760 580
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 713	-	-	-	-	6 713
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 371 740	2 838 070	15 706	63 387	1 478 390	5 767 293
Разрыв ликвидности	7 368 154	(2 626 610)	542 024	5 071 556	(1 478 390)	8 876 734

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2020 года на основе недисконтированных денежных потоков:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	609 605	-	-	-	-	609 605
Средства в кредитных организациях	611 947	-	-	-	-	611 947
Чистая ссудная задолженность	7 187 909	335 612	480 933	4 631 293	-	12 635 747
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	329 803	-	-	-	-	329 803
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	315 017	-	315 017
Прочие финансовые активы	67 005	-	-	-	-	67 005
Итого финансовые активы	8 806 269	335 612	480 933	4 946 310	-	14 569 124
Средства кредитных организаций	1 965 279	1 891 557	607 137	174 406	1 281 701	5 920 080
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	483	-	-	-	-	483
Итого финансовые обязательства	1 965 762	1 891 557	607 137	174 406	1 281 701	5 920 563
Разрыв ликвидности	6 840 507	(1 555 945)	(126 204)	4 771 904	(1 281 701)	8 648 561

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

Процесс управления риском ликвидности включает следующие элементы:

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

- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

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

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

Реализация риска ликвидности – необходимость экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину дефицита ликвидности. Степень подверженности Банка риску ликвидности оценивается на основании значений обязательных нормативов ликвидности, рассчитываемых соответствии с Инструкцией Банка России N 199-И.

Значения данных нормативов отражают способность Банка беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени:

- 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 1 июля 2020 года данный коэффициент составил 5 501,1%, на 1 января 2020 года – 8 186%;
- 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 1 июля 2020 года данный коэффициент составил 652,2%, на 1 января 2020 года – 438,8%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 июля 2020 года данный коэффициент составил 42,4%, на 1 января 2020 года – 44,6%.

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.

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.

Анализ концентрации риска ликвидности

Оценка концентрации риска ликвидности включает анализ концентрации кредитных требований и анализ концентрации обязательств.

Анализ концентрации кредитных требований Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства. Уровень концентрации кредитных требований Банка считается угрожающим финансовой устойчивости Банка, если сумма фактических значений пяти наибольших предоставленных кредитов составляет более 80% от суммы всех кредитных требований и более 100% от размера обязательств Банка.

Анализ концентрации обязательств Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства. Уровень обязательств Банка считается угрожающим финансовой устойчивости при выявлении одного из следующих фактов:

- соотношение суммы обязательств по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств составляет 10% и более, и суммы ликвидных активов сроком до востребования и погашения до 30 дней превышает 180%;
- соотношение суммы обязательств по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств составляет 10% и более, и размера собственных средств (капитала) Банка превышает 100%.

Процедуры управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

Под кризисной ситуацией понимается ситуация, при которой возникает угроза ликвидности Банка в силу действия внешних неблагоприятных обстоятельств (уход клиентских средств, падение ликвидности рынков), либо в силу нарушения внутреннего порядка управления ликвидностью и процедур принятия решений (например, нарушение установленных лимитов, неадекватная внутренняя оценка состояния ликвидности и т.д.).

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Возникновение кризисных ситуаций предполагает принятие следующих незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности:

- оценка и непрерывный мониторинг состояния ликвидности Банка с учетом изменившихся условий с целью определения потребности Банка в ресурсах для восстановления ликвидности;
- установление контактов с клиентами и контрагентами Банка с целью сохранения имеющихся краткосрочных ресурсов и выяснения возможности привлечения дополнительных ресурсов;
- оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть привлечены для восстановления ликвидности на данных сегментах рынка;
- установление объема и стоимости ресурсов, которые могут быть получены по сделкам РЕПО и/или под залог имеющегося у Банка ликвидного обеспечения (портфелей ценных бумаг);
- установление объема ресурсов, которые могут быть выручены при продаже портфелей рыночных инструментов (облигаций, векселей), а также установление величины издержек при возможной реализации данных инструментов;
- заключение сделок по привлечению краткосрочного финансирования: привлечение краткосрочных клиентских ресурсов, ресурсов с межбанковского рынка, заключение сделок РЕПО и/или кредитования под залог ликвидных ценных бумаг;

- в случае, если объем привлеченного краткосрочного финансирования недостаточен для восстановления ликвидности, принятие решения о реализации срочных активов: торговых портфелей рыночных инструментов, долгосрочных (инвестиционных) портфелей рыночных инструментов, кредитного портфеля;
- в случае недостаточности ресурсов, полученных от реализации рыночных инструментов, инициация процедуры получения Банком среднесрочных и долгосрочных финансовых ресурсов в виде долгосрочных кредитов, целевого фондирования кредитного портфеля, синдицированных займов.

5.12. Управление капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка, а также фазы цикла деловой активности.

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), удовлетворение требований органов банковского надзора; в целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает уровень достаточности капитала и необходимую норму 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 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года фактические значения значительно превышают установленные предельные значения.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией». Сведения о величине нормативного капитала и значения нормативов достаточности капитала приведены в пункте 4.3.3 данной пояснительной записки.

5.13. Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	США	Китай	СНГ	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	343 873	-	-	-	-	343 873
Средства в кредитных организациях	10 166	429 523	247 998	35 844	-	723 531
Чистая ссудная задолженность	9 653 032	1 775 814	-	-	-	11 428 846
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	540 550	-	-	-	-	540 550
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	722 325	-	-	-	-	722 325
Прочие финансовые активы	247 024	219	-	-	-	247 243
Итого финансовые активы	11 516 970	2 205 556	247 998	35 844	-	14 006 368
Средства кредитных организаций	700 303	-	-	3 831 143	1 051 055	5 582 501
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 636	-	-	77	-	6 713
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	706 939	-	-	3 831 220	1 051 055	5 589 214
Чистая балансовая позиция	10 810 031	2 205 556	247 998	(3 795 376)	(1 051 055)	8 417 154

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	США	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	609 605	-	-	-	609 605
Средства в кредитных организациях	10 698	516 164	85 032	53	611 947
Чистая ссудная задолженность	10 371 377	1 676 408	-	-	12 047 785
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	329 803	-	-	-	329 803
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	315 017	-	-	-	315 017
Прочие финансовые активы	67 005	-	-	-	67 005
Итого финансовые активы	11 703 505	2 192 572	85 032	53	13 981 162

Средства кредитных организаций	1 908 393	-	-	3 746 289	5 654 682
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	476	-	-	7	483
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 908 869	-	-	3 746 296	5 655 165
Чистая балансовая позиция	9 794 636	2 192 572	85 032	(3 746 243)	8 325 997

5.14. 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.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже приведена информация об операциях Банка с нерезидентами:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2020 года	На 1 января 2020 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	713 371	601 253
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 775 814	1 676 408
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 775 814	1 676 408
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 882 275	3 746 296
- банков-нерезидентов	4 882 198	3 746 289
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	77	7

7. Информация об операциях со 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:

- Организации, которые являются членами финансовой группы Agricultural Bank of China.
- Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
- 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 указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	35 844	-	9
Ссудная задолженность	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты (средневзвешенная ставка 2, 19%)	3 831 143	-	630 351
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	1 878	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	53	-	8
Ссудная задолженность	-	-	1 799 979
Полученные межбанковские кредиты (средневзвешенная ставка 2,45%)	3 746 289	-	-
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	14 267	-	-

По состоянию 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

По состоянию 1 июля 2020 года и на 1 января 2020 года операции со связанными сторонами являлись необеспеченными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	21	-	24 771
Комиссионные доходы	14 243	-	-
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 324	-	-
Доходы по операциям с иностранной валютой	147 164	-	2 409
Процентные расходы	(31 851)	-	(4 234)
Расходы от операций с иностранной валютой	(158 774)	-	(2 842)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 366)	-	-
Операционные расходы	-	(26 613)	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2019 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	10	-	103 192
Доходы по операциям с иностранной валютой	25 136	-	539
Комиссионные доходы	25 516	-	-
Процентные расходы	(95 227)	-	(6 038)
Расходы от операций с иностранной валютой	(32 154)	-	(600)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428	-	-
Операционные расходы	-	59 790	-

Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу содержит информацию о выплатах Председателю Правления, его заместителю, членам Правления, главному бухгалтеру.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1 полугодие 2020 года составила 26 613 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 19%.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2019 года составила 59 790 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 24,1%.

По состоянию на 1 июля 2020 года списочная численность персонала составила 38 человек (на 1 января 2020 года – 40 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) и выходные пособия управленческому персоналу в течение 2019 и 2018 года не выплачивались. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

8. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка находится в процессе формирования и внедрения. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Наблюдательного Совета. Данные функции будут возложены на одного из членов Наблюдательного совета, соответствующего требованиям пункта 2.2 Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Заседаний, на которых рассматривались вопросы, связанные с системой оплаты труда, Наблюдательный совет в отчетном периоде не проводил.

В Банке разработаны и ожидают утверждения внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда:

- Кадровая политика;
- Положение об оплате труда и вознаграждении;

- Методика определения нефиксированной части оплаты труда;
- Перечень членов исполнительных органов и иных работников ООО «Чайнасельхозбанк», принимающих риски.

К сотрудникам, принимающим риски, отнесены Председатель и Заместитель Председателя Правления, а также руководитель управления корпоративного бизнеса, и начальник казначейства Банка.

В отчетном периоде выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 1 полугодие 2020 года составил 31 522 тыс. рублей (за 2019 год – 67 748 тыс. рублей).

Заместитель Председателя Правления



Ци Чжун

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

10 августа 2020 года