

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

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

30 июня 2020 года

СОДЕРЖАНИЕ

ОТЧЕТ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

СОКРАЩЕННАЯ ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

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



Заключение по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним сокращенных промежуточных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также соответствующих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

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

Вывод

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

28 августа 2020 года
Москва, Российская Федерация

А. В. Бойко, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-001510),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005926

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7705051102

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество»

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	8 060 414	8 346 586
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		39 158	41 923
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	4 614 343	4 947 834
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	1 262 875	644 822
Нематериальные активы		11 211	12 560
Основные средства		11 951	15 493
Активы в форме права пользования		140 080	160 013
Отложенные налоговые активы		60 958	63 225
Прочие финансовые активы		19 839	17 585
Прочие нефинансовые активы		14 352	13 925
ИТОГО АКТИВЫ		14 235 181	14 263 966
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	4 179 751	4 411 430
Средства клиентов		6 714	484
Субординированный долг		1 402 750	1 243 251
Обязательства по аренде		151 222	152 236
Прочие нефинансовые обязательства		24 274	27 808
Текущее обязательство по налогу		789	3 833
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		5 765 500	5 839 042
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		7 556 038	7 556 038
Добавочный капитал		816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		9 128	-
Нераспределенная прибыль		87 923	52 294
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 469 681	8 424 924
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		14 235 181	14 263 966

Утверждено к выпуску и подписано 28 августа 2020 года.

✓
 Фу Ин
 Председателя Правления




 Алла Филиппова
 Главный бухгалтер

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

Сокращенный промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	291 188	384 768
Процентные расходы	10	(54 731)	(64 916)
Чистые процентные доходы		236 457	319 852
(Расход от создания)/ доход от восстановления резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	(11 069)	21 405
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		225 388	341 257
Комиссионные доходы		14 476	12 703
Комиссионные расходы		(1 291)	(974)
Чистые доходы от операций с финансовыми производными инструментами		115 958	60 989
Чистый расход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(579)	(39)
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты		(110 900)	(47 674)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(10 221)	(6 726)
Административные и прочие операционные расходы		(189 138)	(176 946)
Прибыль до налогообложения		43 693	182 590
Расход по налогу на прибыль		(8 064)	(36 662)
Прибыль за период		35 629	145 928
Прочий совокупный доход/ (расход):			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- Доходы за вычетом расходов/ (расходы за вычетом доходов) за период (за вычетом налога на прибыль)		9 128	(1 857)
Прочий совокупный доход/ (убыток) за период		9 128	(1 857)
Итого совокупный доход за период		44 757	144 071

Примечания на страницах 5-18 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Прибыль (Накопленный дефицит)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Остаток на 1 января 2019 года	1 400 000	816 592	1 737	(174 827)	2 043 502
Увеличение уставного капитала	6 156 038	-	-	-	6 156 038
Прибыль за период	-	-	-	145 928	145 928
Прочий совокупный доход	-	-	(1 857)	-	(1 857)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	(1 857)	145 928	144 071
Остаток на 30 июня 2019 года (неаудированные данные)	7 556 038	816 592	(120)	(28 899)	8 343 611
Остаток на 1 января 2020 года	7 556 038	816 592	-	52 294	8 424 924
Прибыль за период	-	-	-	35 629	35 629
Прочий совокупный убыток	-	-	9 128	-	9 128
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	9 128	35 629	44 757
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	7 556 038	816 592	9 128	87 923	8 469 681

Примечания на страницах 5-18 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		271 284	388 261
Проценты уплаченные		(57 791)	(61 612)
Комиссии полученные		233	483
Комиссии уплаченные		(1 291)	(974)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(579)	(39)
Доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		115 958	60 986
Расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(10 221)	(6 726)
Операционные расходы		(154 773)	(177 206)
Уплаченный по налогу на прибыль		(10 067)	(13 863)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		152 753	189 313
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		2 765	17 107
- кредитам и авансам клиентам		528 367	676 700
- прочим финансовым и нефинансовым активам		19 539	(4 939)
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		(475 338)	(36 511)
- средствам клиентов		4 090	(18 073)
- прочим нефинансовым обязательствам		(2 914)	(9 824)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности		229 262	813 773
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(793 870)	(187 788)
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		621 698	43 341
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(534 375)	-
Погашение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		123 680	-
Выручка от выбытия основных средств и нематериальных активов		1 198	-
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(581 669)	(144 447)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(19 933)	-
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(19 933)	-
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		86 175	(115 037)
(Чистое снижение)/ прирост денежных средств и их эквивалентов		(286 165)	554 289
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	6	8 347 812	7 316 576
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	8 061 647	7 870 865

Примечания на страницах 5-18 являются неотъемлемой частью настоящей сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года.

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

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

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

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

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 30 июня 2020 года в Банке было занято 40 сотрудников (на 31 декабря 2019 года: 40 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 16). Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

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

12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам, например предоставление сотрудникам возможности удаленной работы.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует подтверждаемую прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 5 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

В марте 2020 года Совет по международным стандартам финансовой отчетности (Совет по МСФО) подчеркнул в своих методических материалах, что при определении влияния COVID-19 на расчет ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 необходимо применять соответствующие суждения с учетом существующей значительной неопределенности, особенно при оценке будущих макроэкономических условий. Ухудшающиеся экономические прогнозы уже привели и, по всей вероятности, еще будут приводить к увеличению ожидаемых кредитных убытков и, следовательно, к большей волатильности прибыли или убытка.

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой информации применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Новые стандарты и разъяснения. Перечисленные ниже пересмотренные стандарты и разъяснения стали обязательными для Банка с 1 января 2020 года, но не оказали существенного воздействия на Банк:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение бизнеса – Поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и действуют в отношении приобретений с начала годового отчетного периода, начинающегося 1 января 2020 года или после этой даты).
- Определение существенности – Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).
- Реформа базовой процентной ставки – Поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты).

Прочие новые стандарты и разъяснения, информация о которых не была включена в раскрытие информации в последней годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 г., не выходили и не вступали в силу. Банк продолжает оценивать влияние этих новых стандартов и разъяснений, еще не вступивших в силу, и раскроет информацию об их известных или обоснованно определяемых последствиях, как только результаты оценки станут известны.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

Оценка ожидаемых кредитных убытков. Оценка ожидаемых кредитных убытков – значительная оценка, для получения которой используется такая же методология оценки, модели и исходные данные, что и на 31 декабря 2019 года. Следующие компоненты оказывают серьезное влияние на оценочный резерв под кредитные убытки: определение дефолта, значительное увеличение кредитного риска, вероятность дефолта, подверженность риску дефолта и размер убытка в случае дефолта, а также модели макроэкономических сценариев. Банк регулярно проверяет и подтверждает модели и исходные данные для моделей в целях снижения расхождений между расчетными ожидаемыми кредитным убытками и фактическими убытками по кредитам.

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

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

- 1) когда общее собрание участников принимает решение о совершении крупной сделки или об увеличении уставного капитала, и один из участников голосовал против или не участвовал в голосовании и потребовал от Банка выкупить его долю (п. 2 Ст. 23 Закона);
- 2) при исключении участника из ООО по требованию других участников (Ст. 10, п. 4 Ст. 23 Закона);
- 3) при продаже доли участника с публичных торгов, если другие участники не дали согласия на переход прав и обязанностей, связанных с этой долей, к приобретателю доли (п. 5 Ст. 23, п. 9 Ст. 21 Закона).

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

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

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

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	304 716	567 682
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	713 386	601 266
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	5 500 000	3 600 601
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	1 300 000	3 500 572
Расчетные счета в торговых системах	243 545	77 691
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 233)	(1 226)
Итого денежные средства и их эквиваленты	8 060 414	8 346 586

По состоянию на 30 июня 2020 года у Банка были остатки денежных средств в 3 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 1 335 852 тыс. рублей или 16,6% денежных средств и их эквивалентов. По состоянию на 31 декабря 2019 года у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах, представляющих государственные банки РФ и Китая, а также Материнский банк с его филиалами и дочерними банками. Совокупная сумма этих остатков составляла 4 101 838 тыс. рублей или 49,1% денежных средств и их эквивалентов.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1.

Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 12 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 13.

7 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Корпоративные кредиты	4 668 734	4 997 335
Оценочный резерв под кредитные убытки	(54 391)	(49 501)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 614 343	4 947 834

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

	30 июня 2020 года		31 декабря 2019 года	
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Сумма	Сумма	Сумма	%
Металлургия	2 620 120	56.78%	391 235	7.9%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	1 994 223	43.22%	4 040 851	81.7%
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	-	-	515 748	10.4%
Итого кредиты и авансы клиентам оцениваемые по амортизированной стоимости	4 614 343	100%	4 947 834	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 543 103	3 069 407
Итого обеспеченные залогом кредиты и авансы клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	2 543 103	3 069 407

По состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, не являются ни просроченными, ни обесцененными. Все кредиты Банка являются долями в синдицированных кредитах. Кредиты были выданы (приобретены доли в синдикатах) в период с августа 2015 года по март 2020 года.

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

	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки	
<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
На 1 января 2020 года	4 997 335	4 997 335	49 501	49 501
Вновь полученные или приобретенные	2 333 784	2 333 784	7 095	7 095
Активы погашенные	(2 878 330)	(2 878 330)	(16 745)	(16 745)
Переоценка	210 850	210 850	14 428	14 428
Наращенные проценты	81 310	81 310	991	991
Погашенные проценты	(76 215)	(76 215)	(879)	(879)
На 30 июня 2020 года	4 668 734	4 668 734	54 391	54 391

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

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
На 1 января 2019 года	4 069 407	4 069 407	48 654	48 654
Активы погашенные	(676 700)	(676 700)	(7 497)	(7 497)
Переоценка	(366 749)	(366 749)	(10 299)	(10 299)
Наращенные проценты	91 729	91 729	1 164	1 164
Погашенные проценты	(95 197)	(95 197)	(1 191)	(1 191)
На 30 июня 2019 года	3 022 490	3 022 490	30 831	30 831

По состоянию 30 июня 2020 года кредитном портфеле Банка имелись остатки по семи контрагентам, на 31 декабря 2019 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по девяти контрагентам.

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

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются его просроченный статус и возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового.

Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 12 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 13.

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	540 549	329 804
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	722 326	315 018
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	1 262 875	644 822

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Корпоративные облигации	126 626	226 396
Российские государственные облигации	409 698	103 408
Итого справедливая стоимость	536 324	329 804
Оценочный резерв под кредитные убытки	(4 225)	(1 442)

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ кредитного риска по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г., для которых оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки признается на основе уровней кредитного риска.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	413 038	413 038	102 138	102 138
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	413 038	413 038	102 138	102 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(3 340)	(3 340)	(501)	(501)
Корректировка от оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	-	-	1 771	1 771
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	409 698	409 698	103 408	103 408
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	127 511	127 511	229 107	229 107
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по амортизированной стоимости	127 511	127 511	229 107	229 107
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(885)	(885)	(941)	(941)
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	-	-	(1 770)	(1 770)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	126 626	126 626	226 396	226 396

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

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	98 132	77%	197 725	87%
Связь	29 379	23%	28 671	13%
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	127 511	100%	226 396	100%

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

(б) Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)	31 декабря 2019 года
Российские государственные облигации	727 920	317 225
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 594)	(2 207)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	722 326	315 018

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 г. на основании уровней кредитного риска, а также их раскрытие по трём этапам для целей оценки ожидаемых кредитных убытков. В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	727 920	727 920	317 225	317 225
Валовая балансовая стоимость	727 920	727 920	317 225	317 225
Оценочный резерв под кредитные убытки	(5 594)	(5 594)	(2 207)	(2 207)
Балансовая стоимость	722 326	722 326	315 018	315 018

9 Средства других банков

	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Краткосрочные депозиты других банков	4 179 751	4 411 430
Итого средства других банков	4 179 751	4 411 430

По состоянию на 30 июня 2020 года краткосрочные депозиты других банков включали средства, привлеченные от материнского банка в сумме 2 428 394 тыс. рублей (31 декабря 2019 г.: 2 503 038 тыс. рублей), что составляет 58% (31 декабря 2019 г.: 57%) от общей суммы краткосрочных депозитов других банков.

Справедливая стоимость средств других банков и других финансовых институтов представлена в примечании 12 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 года и 31 декабря 2019 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 13.

10 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
<i>(неаудированные данные)</i> <i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	181 842	241 890
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	82 407	92 210
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	17 547	3 005
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	9 392	47 663
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	291 188	384 768
Процентные расходы		
Средства других банков	28 972	33 212
Субординированный долг	22 232	28 457
Обязательства по аренде	3 527	3 247
Итого процентные расходы	54 731	64 916
Чистые процентные доходы	236 457	319 852

11 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчётного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определённые руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих чёткой 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

Так как российское налоговое законодательство не содержит чёткого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределённых вопросов, которая приводит к снижению налоговой ставки Банка. Руководство в настоящее время считает, что существует вероятность того, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надёжности, однако оно может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Банка.

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

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учёта в отчёте о финансовом положении на конец каждого отчётного периода.

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 года (неаудированные данные)		31 декабря 2019 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	413 038	413 038	103 408	103 408
- Корпоративные акции	127 511	127 511	226 396	226 396
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	540 549	540 549	329 804	329 804

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
АКТИВЫ								
Денежные средства и их эквиваленты								
- Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	-	304 716	-	304 716	-	567 682	-	567 682
- Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	-	713 380	-	713 380	-	601 262	-	601 262
- Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	5 499 012	5 499 012	-	-	3 599 982	3 599 982
- Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	-	1 299 766	1 299 766	-	-	3 499 970	3 499 970
- Расчетные счета в торговых системах	-	243 540	-	243 540	-	77 690	-	77 690
- Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	-	41 923	-	41 923	-	41 923	-	41 923
Кредиты и авансы клиентам								
- Корпоративные кредиты	-	-	4 614 343	4 614 343	-	-	4 947 834	4 947 834
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости								
- Российские государственные облигации	722 326	-	-	722 326	315 018	-	-	315 018
Прочие финансовые активы								
	-	-	19 839	19 839	-	-	17 585	17 585
ИТОГО	722 326	1 303 559	11 432 960	13 458 845	315 018	1 288 557	12 065 371	13 668 946

12 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балан- совая стоимость
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
<i>Средства других банков</i>								
- Краткосрочные депозиты других банков	-	4 179 751	-	4 179 751	-	4 411 430	-	4 411 430
<i>Средства клиентов</i>								
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	-	-	-	-	-	484	-	484
<i>Субординированный долг</i>	-	-	1 402 750	1 402 750	-	-	1 243 251	1 243 251
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО	-	4 179 751	1 402 750	5 582 501	-	4 411 914	1 243 251	5 655 165

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

13 Операции между связанными сторонами

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

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

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

13 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Вознаграждения:		
- Заработная плата	25 773	24 446
- Премии	398	1 181
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	442	398
Итого вознаграждений ключевому управленческому персоналу	26 613	26 025

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)	35 844	53
Средства других банков (30 июня 2020: 0,81%; 31 декабря 2019: 2,3%)	2 428 393	2 503 038
Субординированный долг (30 июня 2020: 2,27%; 31 декабря 2019: 3,52%)	1 402 750	1 243 251

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	21	2
Процентные расходы	(31 851)	(54 579)
Комиссионные доходы	14 243	12 772
Доходы по операциям с иностранной валютой	147 164	23 678
Расходы по операциям с иностранной валютой	(158 774)	(19 972)
Чистые (расходы)/ доходы от операций с производными финансовыми инструментами	(33 366)	428

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2020 года (неаудирован- ные данные)	31 декабря 2019 года
Денежные средства и их эквиваленты	9	1 800 296
Средства других банков (30 июня 2020: 1,35%)	630 351	-

13 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2019 года
Процентные доходы	24 771	59 500
Процентные расходы	(4 234)	(1 767)
Доходы по операциям с иностранной валютой	2 409	539
Расходы по операциям с иностранной валютой	(2 842)	(600)