

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора за год,
закончившийся 31 декабря 2020 года**

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2021 года, а также финансовые результаты и движение денежных средств Банка за 2020 год в соответствии с правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2020 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2021 года;
- пояснительную информацию к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Международным кодексом этики профессиональных бухгалтеров (включающим Международные стандарты независимости), выпущенным Советом по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ), и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации. Нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством, и соответствующего раскрытия информации;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2021 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2021 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2021 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2021 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, рискам потери ликвидности и рискам концентрации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2020 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, рисками потери ликвидности и рисками концентрации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2021 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО "ТВК Аудит"

22 апреля 2021 года

Москва, Российская Федерация



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

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

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

Идентификационный номер налогоплательщика: 7750005926

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвоотерхаусКуперс 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

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
000 чайна сельскохозяйственный банк
/ 000 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	325371	609605
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	33401	41923
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	558640	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	9781409	12047785
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	1164402	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	818611	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		3148	9969
10	Отложенный налоговый актив		73001	62526
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6, 4.1.8	134247	25714
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.9	17730	106076
14	Всего активов		12876559	14118442
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4276529	5655165
16.1	Средства кредитных организаций	4.1.10	4274937	5654682
16.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		1592	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		2440	13802
20	Отложенные налоговые обязательства		1092	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	168198	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		4448259	5697137
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	7556038	7556038
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

126	Эмиссионный доход	F806			
127	Резервный фонд		0	0	0
128	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2815	-1153	
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		816592	816592	
133	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0	0
134	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		7760	1443	
135	Неиспользованная прибыль (убыток)		45095	48385	
136	Всего источников собственных средств		8428300	8421305	
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
137	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0	0
138	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0	0
139	Условные обязательства некредитного характера		0	0	0

Председатель Правления

ФУ ИН

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145	18863285	3529

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2020 год

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:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		522358	753726
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		310133	499446
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		135488	178133
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		76737	76147
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		87863	124306
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		81154	124306
2.3	по выпущенным ценным бумагам		6709	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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	434495	629420
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1437	-893
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		6	1
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		435932	628527
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		115958	60355
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.1	0	0
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-765	-1378
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-113	-224
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3	0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	-9979	-3312
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-90072	-42132
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы		16569	25984
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		2372	1612
16a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-6317	4259
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-2258	-2182
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		2279	648
20	Чистые доходы (расходы)		14765	423
21	Операционные расходы	4.2.5, 4.2.6	473627	669356
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		462843	363872
			10784	305484

23	возмещение (расход) по налогам	4.2.4	11519	72327
24	прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-735	233157
25	прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	прибыль (убыток) за отчетный период		-735	233157

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		-735	233157
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:		13217	-2170
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		13217	-2170
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	2932	418
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		10285	-2588
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		10285	-2588
10	Финансовый результат за отчетный период		9550	230569

Председатель правления

Главный бухгалтер

ФУ ИН

Филиппова А. Ю.



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

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

на 01.01.2021 года

Долгое или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) / ООО Чайнасельхозбанк

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 доступности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (показатели) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (показатели) 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	обыкновенными акциями (долями)		7556038.0000	7556038.0000	
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	899605.0000	902144.0000	
2.1	прошлых лет		894711.0000	675016.0000	
2.2	отчетного года		4894.0000	227128.0000	
3	резервный фонд				
4	доли уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне				
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		8455643.0000	8458182.0000	
Показатели изменяющие источники базового капитала					
7	корректировка стоимости финансового инструмента				
8	депозитная репутация (удовли) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	нематериальные активы (кроме депозитной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	10191.0000	12560.0000	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли 4.3.1		59976.0000	45831.0000	
11	резервы хеджирования денежных потоков				
12	недостаточные резервы на возможные потери				
13	доход от сделок секьюритизации				
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым 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 налогов активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
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, всего (сумма строк 7-22, 26 и 27)	70167.0000	58391.0000		
29	Вазовый капитал, всего (строка 6 - строка 28)	8385476.0000	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, всего (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 организации 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, всего (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, всего (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	8385476.0000	8399791.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего	1477514.0000	1238114.0000		
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
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, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1477514.0000	1238114.0000		

инструмента	34	34а	35	36	37
1 не применимо	не применимо	не применимо	да	10	

Положения Банка России N 509-П F808

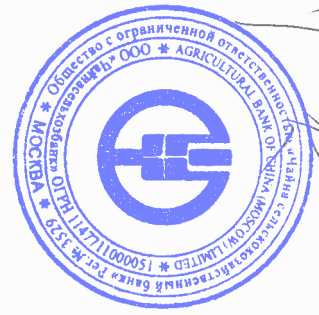
Председатель Правления

Ф у и н

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Филиппова А.Ю.



ЕДИНОВЕЩАЯ ОТЧЕТНОСТЬ	
код территории код кредитной организации (ИНН)	регистративный номер
по ОКАТО	по ОКПО
45	11863285
	3539

полное или сокращенное наименование кредитной организации
/ ООО Частное сельскохозяйственное бан
/ ООО Частное СХЗБанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(сводный форма)
№ 01.01.2012 года

Код формы по ОКУД 0409810 Квартальная (Годовая)															
Код строки	Наименование статьи	Номер показателя	Код показателя	Собственные акции (выкупленные у участников)	Зачисленный доход	Показатель по справедливой стоимости ценных бумаг и иных финансовых инструментов в наличии для продажи, удерживаемых на отложенное налоговое обязательство (уверенность на исключительный налоговый вычет)	Показатель по основным средствам и нематериальным уменьшенная на отложенное налоговое обязательство по амортизации основных средств и нематериальных уменьшенная на отложенное налоговое обязательство при переоценке	Показатель по инструментам хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безнадежно исключенные (зачисленные на счет в мусорный корзину)	Наименование справедливой стоимости обязательств по кредитному риску	Оценочная разница кредитных услуг	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого итогами счета	
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		1400000.0000			-2823.0000				816592.0000			-46921.0000	-140151.0000	2073618.0000
2	Влияние изменений показаний учетной политики												5702.0000	-46921.0000	-38920.0000
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего года (скорректированные)		1400000.0000			-2823.0000				816592.0000			5702.0000	-184772.0000	2094698.0000
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					1670.0000							-4258.0000	233157.0000	230569.0000
5.1	прибыль (убыток)													233157.0000	233157.0000
5.2	прочий совокупный доход					1670.0000							-4258.0000		-2588.0000
6	Зачислен акция:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли, доли участия в акционерном обществе):														
7.1	приобретения														
7.2	выплаты														
8	Основные средства и нематериальные активы														
9	Давидович объявление и акционерства (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Денежные средства и финансовые инструменты в наличии для продажи (участников)		6156038.0000												6156038.0000
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий период		756038.0000			-1153.0000				816592.0000			1443.0000	48385.0000	8421305.0000

Банковская отчетность			
Код территории код кредитной организации (филиала) по ОКАТО	по ОИПО	регистрационный номер	(инвентарный номер)
45	18863285	1	3529

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
Согласно Положению Банка России от 01.01.2013 года № 01-01-2013-004

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полное наименование кредитной организации) / ООО Частное кредитное учреждение банк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 121047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

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

Код формы по ОКУ 0409813
(инвентарный/оценочный)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной на один квартал	на дату, отстоящую на два квартала	на дату, отстоящую на три квартала	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	Капитал, тыс. руб.	3					
1	Возвратный капитал		838475	8386509	1897947	8138690	8899791
1а	Возвратный капитал при полном применении без учета выведенных кредитных убытков		8380500	8041402	8380780	811852	8417019
2	Основной капитал		838475	8386509	1897947	8138690	8899791
2а	Наличие капитала при полном применении кредитных убытков		8380500	8341402	8380780	811852	8417019
3	Собственные средства (капитал)		19862990	9980199	9848235	9939447	9637905
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении кредитных убытков		19828015	9935092	9811068	9923009	9635133
4	Активы, введенные по уровню риска, тыс. руб.		16430345	7723329	7633366	8316067	7927276
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА							
5	Норматив достаточности базового капитала n1.1 (н1.1)	4.3.3	130.405	108.487	110.016	98.103	105.356
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении выведенных кредитных убытков		129.861	108.003	109.529	97.905	105.522
6	Норматив достаточности основного капитала n1.2 (н1.2)	4.3.3	130.405	108.387	110.016	98.103	105.356
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении выведенных кредитных убытков		129.861	108.003	109.529	97.905	105.522
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) n1.0 (н1.0)	4.3.3	153.382	128.221	119.016	119.521	120.885
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении кредитных убытков		132.838	128.637	118.529	119.323	121.101
8	Набавка к базовому капиталу в процентах от суммы активов, введенных по уровню риска, процент		124.405	102.587	104.016	92.103	99.356
9	Акционерная надбавка						

35	Норматив предоставления РИНО от заемщика, кроме клиентов - участников расчетов №6.1				
36	Норматив максимального размера выведенных обязательств расчетных клиентов кредитных организаций №6.2				
37	Размер ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием №6				

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового риска (п.1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований по рискам для расчета норматива финансового риска (п.1.5)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		12876536
2	поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, предоставляющих кредитные услуги, в том числе в кредитные организации, осуществляющие деятельность в качестве кредитных организаций, в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) отобранных активов по каждой балансовой группе	используется для отчетности кредитной организации как балансового актива	
3	поправка в части филиальных активов, принадлежащих в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не выходящих в расчет норматива финансового риска		0
4	поправка в части проивольных финансовых (субординированных)		0
5	поправка в части операций кредитования		0
6	поправка в части приведения к кредитному характеру условий обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		35877
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по рискам, подлежащих включению в расчет норматива финансового риска, итого		12872861

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового риска (п.1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Величина балансовых активов, всего		12893048.00
2	уменьшающая поправка на сумму показателей, основанные на величине источников собственного капитала		70167.00
3	уменьшающая поправка (баланс) строки 1 и 2, всего		12822861.00
4	Риск по операциям с РИМ		
5	текущий кредитный риск по операциям с РИМ (за вычетом чистых позиций, если применимо), всего		0.00
6	поправка в части требований к РИМ, подлежащих списанию с баланса	неприменимо	
7	уменьшающая поправка на сумму пересчитанной вариационной премии в установленных случаях		0.00
8	поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выведенным кредитным РИМ		0.00
10	уменьшающая поправка в части выведенных кредитных РИМ		0.00
11	Величина риска по РИМ с учетом поправок, итого (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0.00
12	Риск по операциям кредитования ценных бумаг (лимиты)		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
14	поправка на величину неттинга, дебетовой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценных бумаг		0.00
15	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценных бумаг		0.00
16	Величина риска, по гарантийным операциям кредитования ценных бумаг		0.00
17	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (сумма строк 12, 13, 14, 15, 16)		0.00
18	Риск по условиям обязательства кредитного характера (РИВ)		
19	Номинальная величина риска по условиям		0.00

ФУ ИИ

Филиппова А.Ю.

OTHER F.A.



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 01.01.2021 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:		66373	299497
1.1.1	проценты полученные		470302	762770
1.1.2	проценты уплаченные		-100933	-117641
1.1.3	комиссии полученные		420	467
1.1.4	комиссии уплаченные		-2372	-1603
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		115193	58977
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-113	-224
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-9979	-3312
1.1.8	прочие операционные доходы		9920	423
1.1.9	операционные расходы		-388301	-362772
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-27764	-37588
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		752941	-6938061
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		8522	12639
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		2746544	-2836136
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		86193	29017
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		-2081596	2050633
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1131	-21094
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-6471
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-5591	-6168782
1.3	итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		819314	-6638564
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-1327561	-2281567
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		558002	2841775
2.3	приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-910503	-317397
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		404651	50956
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-609	-1659
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)		-1276020	292108
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		127688	-107398
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-329018	-297816
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1179633	1477449
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		850615	1179633

Председатель Правления

ФУ ИН

Главный бухгалтер

Филиппова А. И.



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	12
3.1	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	12
3.2	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	13
3.3	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующий период	23
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	24
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	24
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	24
4.1.2	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	24
4.1.3	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	25
4.1.4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
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	27
4.1.6	Основные средства и материальные запасы	29
4.1.7	Нематериальные активы	30
4.1.8	Активы в форме права пользования по аренде	31
4.1.9	Прочие активы	31
4.1.10	Средства кредитных организаций	32
4.1.11	Прочие обязательства	32
4.1.12	Собственные средства	32
4.1	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	33
4.2.1.	Информация о чистой прибыли и убытках от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	33
4.2.2.	Расходы по созданию (доходы от восстановления) резерва под ожидаемые кредитные убытки	33
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	34
4.2.4.	Налоги	34
4.2.5.	Вознаграждение работникам	36
4.2.6.	Прочие операционные расходы	37
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	37
4.3.1.	Элементы капитала	38
4.3.2.	Инструменты капитала	38
4.3.3.	Нормативы достаточности капитала	38
4.4.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	39
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	40
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	40
5.1.	Кредитный риск	41
5.2.	Сведения об обремененных и не обремененных активах за 4 квартал 2020 года	45
5.3.	Сделки по приобретению прав требований	46
5.4.	Риск концентрации	47
5.5.	Кредитный риск контрагента	48
5.6.	Рыночный риск	49
5.7.	Процентный риск	50
5.8.	Риск инвестиций в долговые инструменты	52
5.9.	Валютный риск	52
5.10.	Операционный риск	54
5.11.	Риск ликвидности	54
5.12.	Управление капиталом	59
5.13.	Географическая концентрация рисков	60
5.14.	Правовой риск	61
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	61
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	62
8.	Информация о системе оплаты труда	64

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
общества с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за год, закончившийся 31 декабря 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 января 2021 года в Банке было занято 40 сотрудников (на 1 января 2020 года: 40 сотрудников).

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 годовой 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 января 2021 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 января 2021 года составил 9 862 990 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.

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. Сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику.

11 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. Вышеуказанные меры постепенно смягчились к началу 2021 г. Эти меры, в частности, значительно ограничили экономическую деятельность в России и уже оказали и могут еще оказывать негативное влияние на бизнес, участников рынка, клиентов Банка, а также на российскую и мировую экономику в течение неопределенного периода времени.

Правительство Российской Федерации, а также Банк России утвердили комплекс стабилизационных мер, необходимых для обеспечения экономической устойчивости и финансовой стабильности в период борьбы с распространением коронавируса COVID-19.

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.

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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) 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, на 1 января 2021 года приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 111 767 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 января 2021 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плана 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 стоимости 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 годовой бухгалтерской (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 Банк 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 активы 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 бухгалтерская (финансовая) 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 в 2020 году. В связи с введением в действие Положения Банка России от 12.11.2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение №659-П) внесены изменения в Учетную политику, определяющие принцип признания и методы оценки в отношении операций аренды.

Договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования Банком (в дату акта приема-передачи).

Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды.

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. Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, которая включает в себя:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, в том числе обеспечительные платежи, которые зачитываются в счет оплаты за последний месяц аренды;
- первоначальные прямые затраты, понесённые арендатором в связи с заключением договора аренды, и
- оценочное обязательство по затратам, которые арендатор должен будет понести для демонтажа и перемещения арендуемого актива, восстановления земельного участка, на котором находился арендуемый актив, или восстановления арендуемого актива для приведения его в состояние, определенное в договоре аренды.

Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом с даты начала аренды до более ранней из следующих дат: даты окончания срока полезного использования актива в форме права пользования или даты окончания срока аренды, предусмотренного договором.

Обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. Налог на добавленную стоимость (НДС) в оценку обязательств по договору аренды не включается. При определении приведенной стоимости обязательства учитываются следующие подлежащие уплате суммы за право пользования арендованным объектом:

- фиксированные платежи (включая платежи, являющиеся фиксированными по сути) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде;

- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки, изначально определенные на основании индекса или ставки на дату начала арендных отношений;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на приобретение арендованного объекта, если имеется обоснованная уверенность, что данный опцион будет исполнен, и
- штрафы, подлежащие уплате при прекращении срока аренды, если договор аренды предусматривает право расторгнуть договор аренды.

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.

Активы в форме права пользования после первоначального признания оцениваются с применением модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения с корректировкой на переоценку обязательства по аренде.

После первоначального признания обязательство по уплате аренды увеличивается на сумму начисленных процентов и уменьшается на величину уплаченных арендных платежей. Обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменения арендных платежей.

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.

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.

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

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

По состоянию на дату подписания данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности эффект перехода с 1 января 2020 года на учет договоров аренды в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 года № 659-П, 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**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	10 164	10 698
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	325 371	609 605
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	<i>33 401</i>	<i>41 923</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	548 481	601 253
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5)	(4)
Итого денежные средства и их эквиваленты	884 011	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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	6 100 659	7 101 173
Корпоративные кредиты	3 728 152	4 997 333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(47 402)	(50 721)
Итого чистая ссудная задолженность	9 781 409	12 047 785

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	6 100 659	7 101 173
Металлургия	1 988 028	2 468 555
Добыча и переработка полезных ископаемых	1 719 186	2 009 415
Производство целлюлозы	-	519 364
Недвижимость	20 938	-
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	9 828 811	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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	126 278	226 395
Облигации Министерства финансов РФ	1 038 124	103 408
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 164 402	329 803
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(7 760)	(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 14 апреля 2021 года до 7 декабря 2022 года и ставки купонного дохода от 7% 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 января 2021 года и на 1 января 2020 года, 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 пункте 5 данной Пояснительной информации.

	1 января 2021 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	1 032 726	1 032 726	102 138	102 138
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцененных по амортизированной стоимости	1 032 726	1 032 726	102 138	102 138
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(6 876)	(6 876)	(501)	(501)
Корректировка от оценки по амортизированной стоимости до оценки по справедливой стоимости	12 274	12 274	1 771	1 771
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1 038 124	1 038 124	103 408	103 408
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	126 216	126 216	229 106	229 106
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцененных по амортизированной стоимости	126 216	126 216	229 106	229 106
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(884)	(884)	(941)	(941)
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	946	946	(1 770)	(1 770)
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	126 278	126 278	226 395	226 395

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

	На 1 января 2021 года		На 1 января 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Транспорт	97 273	77,03	197 725	87,34
Связь	29 005	22,97	28 670	12,66
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126 278	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 пункте 5 данной Пояснительной информации.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов РФ	823 077	317 225
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 466)	(2 208)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	818 611	315 017

По состоянию на 1 января 2021 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен ОФЗ со сроками погашения от 14 апреля 2021 года до 15 декабря 2021 года и ставками купонного дохода от 7% до 7,6%. Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2020 года представлен ОФЗ, номинированными в рублях со сроком погашения 18 августа 2021 года и ставкой купонного дохода 7,5%.

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 января 2021 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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовой бухгалтерской (финансовой) 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 течение 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
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
Поступления	-	-	615	-	615
Амортизационные отчисления	48	1 805	2 287	1 702	5 842
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года	1 753	47 465	17 438	11 792	78 448
Накопленная амортизация	803	46 311	14 817	8 641	70 572
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года	950	1 154	2 621	3 151	7 876

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 2020 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года материалы в сумме 47 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 51 тыс. рублей) состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.7 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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		Нематериальные активы Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
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		2 369	2 369
Первоначальная стоимость на 1 января 2021 года		25 053	25 053
Накопленная амортизация		14 862	14 862
Балансовая стоимость на 1 января 2021 года		10 191	10 191

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

Убытков от обесценения нематериальных активов, как и восстановления обесценения, в 2020 и в 2019 годах не было.

4.1.8 Активы в форме права пользования по аренде

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

До 31 декабря 2019 года аренда офисных помещений относилась к операционной аренде. С 1 января 2020 года договоры аренды признаются как активы в форме права пользования, с соответствующим обязательством на дату получения Банком в пользование соответствующего актива, являющегося предметом аренды.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисные помещения	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020 г.	160 013	160 013
Переоценка стоимости активов в форме прав пользования	(4 004)	(4 004)
Амортизационные отчисления	(39 876)	(39 876)
Балансовая стоимость на 1 января 2021 г.	116 133	116 133

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 6 709 тыс. рублей.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в прочие операционные расходы за 2020 г. в размере 7 799 тыс. рублей.

Расходы по краткосрочной аренде включены в прочие операционные расходы за 2020 год в сумме 2 412 тыс. рублей.

Итого денежный отток по аренде за 2020 г. составил 58 244 тыс. рублей.

4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 955	67 007
Расчеты по брокерским операциям	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	(2)
Итого прочие финансовые активы	2 955	67 005
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	13 592	28 172
Прочие нефинансовые активы	3 270	18 911
Резервы под возможные потери	(2 087)	(8 012)
Итого прочие нефинансовые активы	14 775	39 071
Итого прочие активы	17 730	106 076

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года и года сумма просроченной дебиторской задолженности составила 1 601 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 480 724	1 243 251
Полученные межбанковские кредиты	2 794 213	4 411 431
Итого средства кредитных организаций	4 274 937	5 654 682

По состоянию на 1 января 2021 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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	-	14 267
Начисленные вознаграждения работникам	36 752	10 880
Прочие налоги к уплате	39	1 131
Прочие нефинансовые обязательства	1 665	1 892
Обязательства по договорам аренды	129 742	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	168 198	28 170
Итого прочие обязательства	168 198	28 170

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 января 2021 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>	2020	2019
Чистые доходы от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(765)	(1 378)
Чистый прочий совокупный доход от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	10 285	(2 588)
Итого	9 520	(3 966)

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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год				Итого
	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По ценным бумагам, амортизированной стоимости	По ценным бумагам, оцениваемым по СС через ПСД	По прочим активам	
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	50 721	2 208	1 443	8 016	62 388
Создание / (восстановление) резерва	(1 437)	2 258	6 317	(2 279)	4 859
Списание резервов	-	-	-	(8)	(8)
Списание резервов при продаже прав требования	(5 524)	-	-	-	(5 524)
Реклассификация активов	3 642	-	-	(3 642)	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	47 402	4 466	7 760	2 087	61 715

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

(в тысячах российских рублей)	2019 год				Итого
	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	
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 / (восстановление) 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

(в тысячах российских рублей)	2020 год	2019 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(9 979)	(3 312)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(90 072)	(42 132)
Итого	(100 051)	(45 444)

4.2.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2020 год	2019 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	14 415	53 932
Отложенные налоговые требования	(11 677)	3 155
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	8 685	15 216
Прочие налоги	96	14
Транспортный налог	-	10
Налог на имущество	-	-
Итого	11 519	72 327

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

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за отчетный период, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2020 год	2019 год
Прибыль до налогообложения, скорректированная на прочие налоги	2 002	290 268
Теоретические налоговые возмещения по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2019 г.: 20%; 2018 г.: 20%)	(400)	(58 054)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	(4 549)	2 496
Прочие постоянные разницы	2 211	(1 529)
(Расход)/возмещение по налогу на прибыль	(2 738)	(57 087)

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и в целях расчета налога на прибыль.

Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 1 января 2021 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2020 года	Влияние перехода на МСФО 16 на накопленный дефицит	Восстано- влено / отнесено непосред- ственно на счет прибылей или убытков	Отнесено непосред- ственно в собственный капитал	1 января 2021 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект статей, уменьшающих (увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Кредиты и авансы клиентам	12 819	-	(9 822)	-	2 997
Ценные бумаги, учитываемые по СС через ПСД	(1 920)	-	5 885	(2 932)	1 033
Прочие финансовые активы	-	-	(39 197)	-	(39 197)
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	5 796	638	40 666	-	47 100
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	45 831	-	14 145	-	59 976
Чистый отложенный налоговый актив	62 526	638	11 677	(2 932)	71 909

В таблице ниже представлены налоговые последствия движения временных разниц на 1 января 2020 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2019 года	Влияние перехода на МСФО 9 на накопленный дефицит	Восстано- влено / отнесено непосред- ственно на счет прибылей или убытков	Отнесено непосред- ственно в собственный капитал	1 января 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект статей, уменьшающих /(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Производные финансовые инструменты	867	-	(867)	-	-
Кредиты и авансы клиентам	(37 834)	7 141	43 512	-	12 819
Ценные бумаги, учитываемые по СС через ПСД	(1 830)	-	328	(418)	(1 920)
Прочие финансовые активы	1 731	-	(1 731)	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	1 166	2 584	2 046	-	5 796
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	92 274	-	(46 443)	-	45 831
Чистый отложенный налоговый актив	56 374	9 725	(3 155)	(418)	62 526

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:

	2020 год	Доля в общем объеме, %	2019 год	Доля в общем объеме, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	241 699	75,6	224 837	90,7
Премии	61 068	19,1	8 726	3,5
Взносы на социальное обеспечение	16 761	5,3	14 302	5,8
Итого	319 528	100	247 865	100

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу приведена в пункте 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 Наблюдательным Советом 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 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 пункте 4.1.7 данной Пояснительной информации.

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 Положения 646-П (Базель III) устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Уставный капитал	7 556 038	7 556 038
Прибыль прошлых лет	78 119	(141 576)
Прибыль/убыток текущего года	4 894	227 128
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(10 191)	(12 560)
Отложенные налоговые активы	(59 976)	(45 831)
Базовый капитал	8 385 476	8 399 791
Основной капитал	8 385 476	8 399 791
Субординированный кредит	1 477 514	1 238 114
Прибыль текущего года	-	-
Дополнительный капитал	1 477 514	1 238 114
Собственные средства (капитал)	9 862 990	9 637 905

4.3.2. Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 января 2021 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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	130,4	105,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	130,4	105,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	153,4	120,9

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2021 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%)(без учета взвешивания)	6 148 980	4 527 431
2 группа (риск 20%)	329 694	820 370
3 группа (риск 50%)	78	27
4 группа (риск 100%)	3 885 254	5 078 061
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	32 560	-
Надбавки к коэффициентам риска	1 062 614	1 122 483
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 619	15 523
Рыночный риск (РР)	329 451	382 612
Операционный риск (ОР*12,5)	788 075	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	6 430 345	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 января 2021 года и на 1 января 2020 года показатель финансового рычага составил 65,4% и 59,7% соответственно.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2021 года и на 1 января 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 и операционный риски, а также риск концентрации и риск потери ликвидности. Банк считает риски значимыми в случае, если величина фактически понесенных, ожидаемых или вероятных потерь оценивается как существенная, т.е. она может оказать значительное негативное воздействие на показатели деятельности Банка, включая достаточность капитала. Банк выявляет и оценивает значимые риски, используя количественные и качественные параметры, а также принимает во внимание результаты стресс-тестирования.

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 информации.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции с юридическими лицами на территории Российской Федерации. Соответственно, основными компонентами профиля кредитного риска Банка являются кредиты корпоративным заемщикам и риски операций на межбанковском рынке.

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

В целях осуществления контроля за уровнем кредитного риска Банк определяет плановый уровень (величину) риска, его долю в плановой структуре всех принимаемых рисков, а также использует систему лимитов, которая имеет многоуровневую структуру и может включать:

- лимит по капиталу: капитал выделяется на покрытие возможных потерь по кредитному риску;
- лимиты полномочий: устанавливаются ограничения на подразделения (уполномоченные лица), осуществляющим функции, связанные с принятием кредитного риска;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом;
- лимиты по объему риска на контрагентов отдельного вида экономической деятельности;
- лимиты на контрагентов-резидентов одной географической зоны.

Для оценки уровня кредитного риска Банк использует два подхода: внутренняя система рейтингов или оценка уровней риска внешними международными рейтинговыми агентствами. Банк применяет внутренние рейтинги для оценки кредитного риска по корпоративным кредитам и внешние кредитные рейтинги - для межбанковских депозитов, инвестиций в долговые ценные бумаги (государственные, корпоративные и иные). Внешние рейтинги присваиваются контрагентам независимыми международными рейтинговыми агентствами, такими как S&P, Moody's и Fitch. Эти рейтинги имеются в

открытом доступе. Внутренние и внешние кредитные рейтинги сопоставляются с внутренней единой шкалой с определенным диапазоном вероятностей наступления дефолта для последующего расчета ожидаемых кредитных убытков.

Уровень ожидаемых кредитных убытков, признаваемых в настоящей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, зависит от присутствия значительного увеличения кредитного риска заемщика с момента первоначального признания. Этот подход основан на трехэтапной модели оценки ожидаемых кредитных убытков. Этап 1 – для финансового инструмента, который не являлся обесцененным на момент первоначального признания, и с этого момента по нему не было значительного увеличения кредитного риска, оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. Этап 2 – если выявлено значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, финансовый инструмент переводится в Этап 2, однако пока еще не считается обесцененным, но оценочный резерв под кредитные убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Этап 3 – если финансовый инструмент является обесцененным, он переводится в Этап 3 и оценочный резерв под убытки создается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок. Для оценки ожидаемых кредитных убытков Банк применяет оценку на индивидуальной основе для корпоративных заемщиков и оценку на основе внешних рейтингов для межбанковских кредитов и долговых ценных бумаг.

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 января 2021 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 января 2021 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	1 731 856	-	-
Итого залоговое обеспечение	1 731 856	-	-

По состоянию на 1 января 2021 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
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 (МСФО 9) как в годовой бухгалтерской (финансовой) 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 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
I категория качества	558 640	3 117 070	125 540	4 179	3 805 429
II категория качества	-	1 708 508	-	918	1 709 426
III категория качества	-	-	-	23 023	23 023
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	1 601	1 601
Итого	558 640	4 825 578	125 540	29 721	5 539 479
Итого расчетного резерва	-	17 085	-	6 445	23 530
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	17 085		6 445	23 530
Итого	558 640	4 808 493	125 540	23 276	5 515 949

По состоянию на 1 января 2021 Банк имеет на балансе просроченную дебиторскую задолженность в сумме 1 601 тыс. рублей (на 1 января 2020 года – 1 609 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 января 2021 года Банк имеет в своем портфеле 1 реструктурированную ссуду на общую сумму 22 426 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
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 4 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:	-	-	12 932 587	2 080 758
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 080 758	2 080 758
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	1 840 586	1 840 586
в том числе: <i>имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности</i>	-	-	<i>1 840 586</i>	<i>1 840 586</i>
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	509 961	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 067 959	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 133 086	-
Основные средства	-	-	122 586	-
Прочие активы	-	-	18 237	-

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

Сведения об обремененных и не обремененных активах за 4 квартал 2019 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:	-	-	14 256 634	573 718
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	573 718	573 718
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	573 718	573 718
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	573 718	573 718
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	915 367	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 471 462	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	5 203 102	-
Основные средства	-	-	26 549	-
Прочие активы	-	-	66 436	-

5.3. Сделки по приобретению прав требований

По состоянию на 1 января 2021 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности по амортизированной стоимости.

По состоянию на 1 января 2021 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 22 426 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 2 282 074 тыс. рублей), сумма начисленных процентов и дисконтов – 4 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 2 184 тыс. рублей). Сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 336 тыс. рублей (на 1 января 2020 года: 10 311 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2021 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 кредитным риском и риском ликвидности.

Крупнейшим требованием банка по состоянию на 1 января 2021 года является участие в синдицированном займе, организованном для финансирования крупной российской промышленной группы в размере около 20,2% собственных средств Банка (19,9% – на 1 января 2020 года).

Отношение суммы крупных кредитных рисков к капиталу (норматив Н7) на 1 января 2021 года составляет 39,6% (49,6% – на 1 января 2020 года), что значительно ниже максимально допустимого значения.

По состоянию на 1 января 2021 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 ниже:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2021 года	1 января 2020 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	329 451	382 612
- процентный риск, всего, в том числе:	26 356	30 609
- общий	11 203	3 442
- специальный	15 153	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 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования 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	9 764 816	204 664	613 946	-	10 583 426
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 426 875	2 848 062	-	-	4 274 937
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2021 года	8 337 941	(2 643 398)	613 946	-	6 308 489

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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 января 2021 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(125 442)	(100 354)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	125 442	100 354
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(250 884)	(200 707)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	250 884	200 707

	1 января 2020 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности.

Если бы на 1 января 2021 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 38 115 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 января 2021 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	325 371	-	-	-	325 371
Средства в кредитных организациях	10 150	547 312	1 026	152	558 640
Чистая ссудная задолженность	6 057 848	3 723 561	-	-	9 781 409
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 164 402	-	-	-	1 164 402
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	818 611	-	-	-	818 611
Прочие финансовые активы	-	2 955	-	-	2 955
Итого денежные финансовые активы	8 376 382	4 273 828	1 026	152	12 651 388
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	4 274 937	-	-	4 274 937
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	551	2	1 039	-	1 592
Итого денежные финансовые обязательства	551	4 274 939	1 039	-	4 276 529
Валютная позиция по срочным сделкам	-	-	-	-	-
Чистая позиция	8 375 831	(1 111)	(13)	152	8 374 859

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	329 803	-	-	-	329 803
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	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 2020 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	1 января 2021 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Укрепление доллара США на 30%	(333)	(267)
Ослабление доллара США на 30%	333	267

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2019 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	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 января 2021 года операционный риск составил 63 046 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 января 2021 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 января 2021 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	325 371	-	-	-	-	325 371
Средства в кредитных организациях	558 640	-	-	-	-	558 640
Чистая ссудная задолженность	6 128 889	99 196	361 135	3 412 672	-	10 001 892
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 164 402	-	-	-	-	1 164 402
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	229 267	621 587	-	-	850 854
Прочие финансовые активы	2 955	-	-	-	-	2 955
Итого финансовые активы	8 180 257	328 463	982 722	3 412 672	-	12 904 114
Средства кредитных организаций	1 427 208	1 381 606	13 772	1 586 791	-	4 409 377
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 592	-	-	-	-	1 592
Итого финансовые обязательства	1 428 800	1 381 606	13 772	1 586 791	-	4 410 969
Разрыв ликвидности	6 751 457	(1 053 143)	968 950	1 825 881	-	8 493 145

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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.

В соответствии со стратегическими целями и задачами Банка риск ликвидности допускается на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, так как результатами деятельности Банка являются максимизация его чистой прибыли, непрерывный рост его капитала и увеличение его рыночной стоимости. Толерантность Банка к риску ликвидности заключается в принятии риска ликвидности, если его уровень оценивается как низкий или умеренный. В случае оценки уровня риска ликвидности Банка как высокий необходимо отказываться от осуществления операций, ухудшающих состояние ликвидности Банка. В процессе осуществления деятельности Банка при решении дилеммы «доходность - ликвидность» целесообразно делать выбор в пользу ликвидности.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ (идентификацию) состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. 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.

Прогнозирование денежных потоков происходит с учетом информации, поступающей от структурных подразделений Банка (в том числе, на основании прогноза выдачи и графика погашения кредитов, информации об операционном плане Банка, предстоящих платежах, графика погашения депозитов и т.д.). По результатам анализа полученной информации составляются краткосрочный и долгосрочный прогнозы состояния ликвидности Банка.

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

Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу фондирования, состоящую в основном из кредитов финансовых организаций. Банк имеет постоянный доступ к финансовым ресурсам Группы АКОО «Сельскохозяйственный Банк Китая». Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, позволяющий быстро аккумулировать необходимые средства посредством операций РЕПО и других рыночных механизмов.

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

Банк классифицирует финансовые активы, имеющие котировки активного рынка, как инструмент управления ликвидной позицией в части привлечения средств. Для регулирования риска фондирования Банк может осуществлять привлечение краткосрочных и среднесрочных ресурсов по сделкам прямого РЕПО или в виде кредитов под залог ликвидного обеспечения, валютных свопов sell-buy. К оценке стоимости таких активов Банк подходит консервативно, учитывая их в позиции с учетом дисконтов, применяемых при такого рода сделках. При составлении прогноза на средне- и долгосрочном горизонте, а также в планах восстановления ликвидности в кризисной ситуации, могут применяться дополнительные корректировки на общерыночные факторы.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности ЦБ РФ.

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 января 2021 года данный коэффициент составил 5 566%, 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 января 2021 года данный коэффициент составил 556,4%, 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 января 2021 года данный коэффициент составил 33,5%, 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

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка сохранять непрерывность деятельности; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме нормативного капитала на основе отчетов Банка, подготавливаемых в соответствии с требованиями российского законодательства.

Определение плановой величины и структуры капитала Банка происходит на этапе стратегического планирования и составления годового бюджета. Структура источников капитала включает средства, внесенные материнской компанией в уставный капитал Банка, долгосрочные средства в виде субординированного займа, переменную часть, формируемую за счет финансового результата прошлых лет и текущего года.

Ключевым показателем управления капиталом является показатель достаточности капитала, рассчитываемый в соответствии с требованиями Центрального Банка. Предельное и целевое значения показателя достаточности капитала определены в составе показателей риск-аппетита, утверждаемых Наблюдательным советом Банке не реже 1 раза в год. По состоянию на 01.01.2021 и 01.01.2020 фактические значения значительно превышали установленный уровень.

Для выполнения установленных целей управления капиталом Банк устанавливает лимиты и ограничение на объем принимаемых рисков, перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Мониторинг капитала и уровня его достаточности представляет собой систему контроля, анализа, оценки, диагностики, корректировку стратегии, а также оценку приращения стоимости капитала. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала

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 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	США	Китай	СНГ	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	325 371	-	-	-	-	325 371
Средства в кредитных организациях	10 164	1 025	547 295	156	-	558 640
Чистая ссудная задолженность	8 119 573	1 661 836	-	-	-	9 781 409
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 164 402	-	-	-	-	1 164 402
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	818 611	-	-	-	-	818 611
Прочие финансовые активы	2 955	-	-	-	-	2 955
Итого финансовые активы	10 441 076	1 662 861	547 295	156	-	12 651 388
Средства кредитных организаций	-	-	-	2 907 599	1 367 338	4 274 937
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 536	-	-	56	-	1 592
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 536	-	-	2 907 655	1 367 338	4 276 529
Чистая балансовая позиция	10 439 540	1 662 861	547 295	(2 907 499)	(1 367 338)	8 374 859

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 финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	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 января 2021 года	На 1 января 2020 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	548 481	601 253
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 676 408	1 676 408
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 676 408	1 676 408
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	4 274 993	3 746 296
- банков-нерезидентов	4 274 937	3 746 289
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	56	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 января 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	156	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты (средневзвешенная ставка 1,11%)	2 907 599	-	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-	7 913	-

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 января 2021 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 января 2021 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 2020 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	29	-	24 780
Комиссионные доходы	16 149	-	-
Доходы по операциям с иностранной валютой	147 164	-	2 473
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	149 324	-	-
Процентные расходы	(53 790)	-	(5 628)
Комиссионные расходы	-	-	(314)
Расходы от операций с иностранной валютой	(158 775)	-	(2 893)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(33 366)	-	-
Операционные расходы	-	(78 466)	-

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.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2020 год составила 78 466 тыс. рублей, из которых на долгосрочные вознаграждения приходится 7 147 тыс. рублей. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 24,6%.

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 января 2021 года списочная численность персонала составила 40 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 2020 и 2019 года не

выплачивались. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

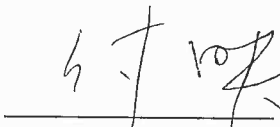
8. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда Банка находится в процессе формирования и внедрения. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Наблюдательного Совета.

К сотрудникам, принимающим риски, отнесены члены Правления, а также руководитель (заместитель) управления корпоративного бизнеса, и начальник (заместитель) казначейства Банка.

В отчетном периоде производились выплаты фиксированной и нефиксированной (бонусы по итогам 2019 года) части оплаты труда. Общий объем выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 2020 год составил 108 072 тыс. рублей (за 2019 год – 67 748 тыс. рублей).

Председатель Правления

 Фу Ин

Главный бухгалтер



 Филиппова А. Ю.

22 апреля 2021 года