

**ООО «Чайна Сельскохозяйственный
банк»**

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

30 июня 2021 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке

Финансовая отчетность

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

Примечания к финансовой отчетности

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



Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

**Акционеру и Наблюдательному Совету
ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»**

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2021 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также примечаний к сокращенной промежуточной финансовой информации (далее – «сокращенная промежуточная финансовая информация»). Руководство Банка несет ответственность за подготовку и представление данной сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность состоит в выражении вывода в отношении данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Проверяемое лицо: «ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»».
Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц
за № 1147711000051.
Москва, Россия

Аудиторская организация: АО «КПМГ», компания,
зарегистрированная в соответствии с законодательством Российской
федерации.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за
№ 1027700125628

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциации
«Содружество» (СРО ААС). Основной регистрационный номер записи
в реестре аудиторов и аудиторских организаций 12006020351.



ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

Заключение независимых аудиторов по обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Страница 2

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка заключается в направлении запросов, главным образом сотрудникам, отвечающим за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также в проведении аналитических и прочих обзорных процедур. Обзорная проверка предполагает существенно меньший объем работ по сравнению с аудитом, проводимым в соответствии с Международными стандартами аудита, вследствие чего не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стало известно обо всех существенных обстоятельствах, которые могли бы быть обнаружены в ходе аудита. Соответственно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По результатам проведенной обзорной проверки мы не обнаружили фактов, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация по состоянию на 30 июня 2021 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Аудит и обзорная проверка финансовой отчетности Банка по состоянию на и за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, и сокращенной промежуточной финансовой информации по состоянию на и за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года, соответственно, были проведены другим аудитором, чьи заключения от 22 апреля 2021 года и 28 августа 2020 года соответственно были немодифицированными.


Колосов А.Е.
Акционерное общество «КПМГ»
Москва, Россия



30 августа 2021 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	6	5 840 271	6 952 466
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		316	33 401
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	7	3 309 806	3 665 914
Инвестиции в долговые ценные бумаги	8	2 540 008	1 983 013
Нематериальные активы		11 975	10 191
Основные средства		6 019	9 659
Активы в форме права пользования		96 937	116 133
Отложенные налоговые активы		96 408	71 908
Налог на прибыль к возмещению		2 380	3 147
Прочие финансовые активы		15 619	20 938
Прочие нефинансовые активы		17 495	15 266
ИТОГО АКТИВЫ		11 937 234	12 882 036
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	9	1 950 966	2 794 213
Средства клиентов		10 939	1 592
Субординированный долг		1 450 494	1 480 724
Обязательства по аренде		107 275	129 742
Прочие финансовые обязательства		8 132	7 913
Прочие нефинансовые обязательства		38 416	31 743
Текущее обязательство по налогу на прибыль		1 996	2 440
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		3 568 218	4 448 367
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		7 556 038	7 556 038
Добавочный капитал		816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(12 967)	10 574
Нераспределенная прибыль		9 353	50 465
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		8 369 016	8 433 669
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		11 937 234	12 882 036

Утверждено к выпуску и подписано 30 августа 2021 года.

Ци Чжун
 Заместитель Председателя Правления



Екатерина Огнева
 Заместитель главного бухгалтера

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»
Сокращенный промежуточный отчет о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	219 993	291 188
Процентные расходы	10	(20 448)	(54 731)
Чистые процентные доходы		199 545	236 457
Доход от восстановления/(расход от создания) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	6,7,8	9 947	(11 069)
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		209 492	225 388
Комиссионные доходы		249	14 476
Комиссионные расходы		(867)	(1 291)
Чистые доходы от операций с финансовыми производными инструментами		-	115 958
Чистые расходы от операций с ценными бумагами		(169)	(579)
Чистые доходы / (расходы) от переоценки иностранной валюты		93	(110 900)
Чистые расходы от операций с иностранной валютой		(106)	(10 221)
Административные и прочие операционные расходы	11	(258 805)	(189 138)
Прочие операционные доходы		593	-
(Убыток) / Прибыль до налогообложения		(49 520)	43 693
Возмещение / (расход) по налогу на прибыль		8 408	(8 064)
(Убыток) / Прибыль за период		(41 112)	35 629
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка</i>			
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:</i>			
- (Расходы) / доходы за вычетом доходов за период (за вычетом налога на прибыль)		(18 025)	4 903
- Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(5 516)	4 225
Прочий совокупный (расход) / доход за период		(23 541)	9 128
Итого совокупный (расход) / доход за период		(64 653)	44 757

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 1 января 2020 года	7 556 038	816 592	-	52 294	8 424 924
Прибыль за период (неаудированные данные)	-	-	-	35 629	35 629
Прочий совокупный доход (неаудированные данные)	-	-	9 128	-	9 128
Итого совокупный доход, отраженный за период (неаудированные данные)	-	-	9 128	35 629	44 757
Остаток на 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	7 556 038	816 592	9 128	87 923	8 469 681
Остаток на 31 декабря 2020 года	7 556 038	816 592	10 574	50 465	8 433 669
Убыток за период (неаудированные данные)	-	-	-	(41 112)	(41 112)
Прочий совокупный расход (неаудированные данные)	-	-	(23 541)	-	(23 541)
Итого совокупный расход, отраженный за период (неаудированные данные)	-	-	(23 541)	(41 112)	(64 653)
Остаток на 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	7 556 038	816 592	(12 967)	9 353	8 369 016

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные		237 352	271 284
Проценты уплаченные		(22 181)	(57 791)
Комиссии полученные		249	233
Комиссии уплаченные		(867)	(1 291)
Чистые расходы по операциям с ценными бумагами		(196)	(579)
Чистые доходы по операциям с производными финансовыми инструментами		-	115 958
Чистые расходы, полученные по операциям с иностранной валютой		(106)	(10 221)
Прочие операционные доходы		593	-
Операционные расходы		(226 882)	(154 773)
Уплаченный налог на прибыль		(10 444)	(10 067)
Денежные потоки, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(22 482)	162 753
Чистый (прирост)/снижение по:			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		33 085	2 765
- кредитам и авансам клиентам		294 971	528 367
- прочим финансовым и нефинансовым активам		2 156	19 539
Чистый прирост/(снижение) по:			
- средствам других банков		(806 886)	(475 338)
- средствам клиентов		9 402	4 090
- прочим нефинансовым обязательствам		(55)	(2 914)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности		(489 809)	229 262
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(200 188)	(793 870)
Выбытие ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		200 186	621 698
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		(1 000 462)	(534 375)
Выбытие ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		400 350	123 680
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(2 334)	1 198
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности		(602 448)	(581 669)
Денежные потоки от финансовой деятельности			
Погашение обязательств по аренде		(22 957)	(19 933)
Чистые денежные средства, использованные в финансовой деятельности		(22 957)	(19 933)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		2 202	86 175
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(1 113 012)	(286 165)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода до вычета резерва под кредитные убытки	6	6 954 228	8 347 812
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода до вычета резерва под кредитные убытки	6	5 841 216	8 061 647

1 Введение

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

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

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в отрасли, которой несвойственно значительное сезонное колебание прибыли от основной деятельности в течение финансового года.

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 30 июня 2021 года в Банке было занято 40 сотрудников (на 31 декабря 2020 года: 40 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

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

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

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

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

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

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

3 Основные принципы учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Если иное не указано ниже, при составлении данной сокращенной промежуточной финансовой отчетности применялись те же правила учета и методы расчета, что и при составлении годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Расчет налога в промежуточном периоде. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

4 Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для Банка, начиная с 1 января 2021 года, но не оказали существенного влияния на Банк:

- Поправка к МСФО (IFRS) 16 об учете уступок по аренде, связанных с COVID-19 (выпущена 28 мая 2020 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 июня 2020 года или после этой даты). Банк принял решение не применять вышеуказанную поправку.
- Реформа базовой процентной ставки (IBOR) - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39, МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 4 и МСФО (IFRS) 16 – Этап 2 (выпущены 27 августа 2020 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2021 года или после этой даты).

Также существуют стандарты и разъяснения, которые были выпущены, но не вступили в силу на дату публикации промежуточной сокращенной финансовой отчетности Банка. Ожидается, что новые стандарты и интерпретации не окажут существенного влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка.

5 Важные оценочные значения и суждения в применении учетной политики

При подготовке прилагаемой сокращенной промежуточной финансовой отчетности руководство Банка применяет те же существенные суждения относительно применения учетных политик и ключевых источников информации в отношении оценки неопределенности, что и в отношении консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года и за 2020 год.

6 Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	81 659	291 970
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	45 392	548 506
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	2 500 000	5 000 516
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	3 200 000	1 100 126
Расчетные счета в торговых системах	14 165	13 110
Оценочный резерв под кредитные убытки	(945)	(1 762)
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 840 271	6 952 466

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка есть 1 контрагент за исключением Банка России с балансовыми остатками, превышающими 10% от величины статьи «Денежные средства и их эквиваленты» (31 декабря 2020 года – 1 контрагент). Общая сумма остатков этого контрагента по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 3 200 000 тыс. руб. или 54 % (31 декабря 2020 года – 1 100 000 тыс. руб. или 16%) от суммы денежных средств и их эквивалентов до вычета резерва под кредитные убытки.

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков остатки денежных средств и эквивалентов денежных средств включены в Этап 1 и не просрочены (на 31 декабря 2020 года включены в Этап 1 и не просрочены).

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's (рейтинги Moody's и Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 30 июня 2021 года, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
- ЦБ РФ	81 659	-	-	-	-	81 659
Международный рейтинг Standard and Poors:						
A+	-	45 164	-	-	-	45 164
A	-	221	-	-	-	221
BBB	-	-	2 499 586	-	-	2 499 586
BBB-	-	-	-	3 199 469	-	3 199 469
Не имеющие рейтинга	-	7	-	-	14 165	14 172
Итого денежные средства и их эквиваленты	81 659	45 392	2 499 586	3 199 469	14 165	5 840 271

В таблице ниже представлен анализ денежных средств и их эквивалентов по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's (рейтинги Moody's и Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2020 года, за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки:

(в тысячах российских рублей)	Остатки по счётам в ЦБ РФ (кроме обязатель- ных резервов)	Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	Расчетные счета в торговых системах	Итого
- ЦБ РФ	291 970	-	-	-	-	291 970
Международный рейтинг Standard and Poors:						
A+	-	547 295	-	-	-	547 295
A	-	1 181	-	-	-	1 181
BBB	-	-	4 999 072	-	-	4 999 072
BBB-	-	-	-	1 099 830	-	1 099 830
Не имеющие рейтинга	-	8	-	-	13 110	13 118
Итого денежные средства и их эквиваленты	291 970	548 484	4 999 072	1 099 830	13 110	6 952 466

7 Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные кредиты	3 346 334	3 707 214
Оценочный резерв под кредитные убытки	(36 528)	(41 300)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 309 806	3 665 914

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургия	1 942 251	58,7%	1 981 984	54,1%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	1 367 555	41,3%	1 683 930	45,9%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам)	3 309 806	100%	3 665 914	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении:

(в тысячах российских рублей)	31 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	1 407 846	1 661 836
Итого обеспеченные залогом кредиты и авансы клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	1 407 846	1 661 836

По состоянию на 30 июня 2021 года и 31 декабря 2020 года кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, относятся к Этапу 1 кредитного риска и не являются просроченными. Все кредиты Банка являются долями в синдицированных кредитах. Кредиты были выданы (приобретены доли в синдицированных кредитах) в период с октября 2019 года по март 2020 года.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости кредитов и авансов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости.

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
На 1 января 2021 года	3 707 214	3 707 214	41 300	41 300
Кредиты, которые были погашены (неаудированные данные)	(293 711)	(293 711)	(3 118)	(3 118)
Изменение резерва под кредитные убытки (неаудированные данные)	-	-	(1 962)	(1 962)
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	(67 169)	(67 169)	308	308
На 30 июня 2021 года (неаудированные данные)	3 346 334	3 346 334	36 528	36 528

(в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
На 1 января 2020 года	4 997 335	4 997 335	49 501	49 501
Вновь полученные или приобретенные (неаудированные данные)	2 333 784	2 333 784	7 095	7 095
Кредиты, которые были погашены (неаудированные данные)	(2 873 235)	(2 873 235)	(32 295)	(32 295)
Влияние пересчета валют (неаудированные данные)	210 850	210 850	30 936	30 936
На 30 июня 2020 года (неаудированные данные)	4 668 734	4 668 734	54 391	54 391

По состоянию 30 июня 2021 года кредитном портфеле Банка имелись остатки по двум контрагентам, на 31 декабря 2020 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по трем контрагентам.

В таблице ниже представлен анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международном рейтинговом агентстве Standard & Poor's (рейтинги Moody's и Fitch переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), за вычетом оценочного резерва под кредитные убытки:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Кредитный рейтинг BBB-	1 942 251	1 981 984
Кредитный рейтинг BB+	-	22 094
Кредитный рейтинг BB	1 367 555	1 661 836
Итого кредиты и авансы клиентам	3 309 806	3 665 914

8 Инвестиции в долговые ценные бумаги

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 124 446	1 164 400
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 415 562	818 613
Итого инвестиции в долговые ценные бумаги	2 540 008	1 983 013

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Корпоративные облигации	112 926	126 278
Российские государственные облигации	1 011 520	1 038 122
Итого справедливая стоимость	1 124 446	1 164 400
В т.ч. оценочный резерв под кредитные убытки	(5 516)	(7 759)

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска относятся к Этапу 1 и являются непросроченными. Бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признаются по справедливой стоимости с переоценкой через счета собственного капитала.

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

	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
<i>Российские государственные облигации</i>				
- Кредитный рейтинг BVB	1 019 566	1 019 566	1 032 726	1 032 726
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 019 566	1 019 566	1 032 726	1 032 726
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(4 586)	(4 586)	(6 874)	(6 874)
Корректировка от оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(3 460)	(3 460)	12 270	12 270
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1 011 520	1 011 520	1 038 122	1 038 122
	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
<i>Корпоративные облигации</i>				
- Кредитный рейтинг от BVB- до BVB+	126 043	126 043	126 216	126 216
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	126 043	126 043	126 216	126 216
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(930)	(930)	(885)	(885)
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(12 187)	(12 197)	947	947
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	112 926	112 926	126 278	126 278

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	85 760	75,9	97 273	77,0
Связь	27 166	24,1	29 005	23,0
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	112 926	100,0	126 278	100,0

(б) Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Российские государственные облигации	1 417 910	823 078
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 348)	(4 465)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 415 562	818 613

Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 30 июня 2021 года и на 31 декабря 2020 года на основании уровней кредитного риска относятся к Этапу 1 кредитного риска и являются непросроченными.

В таблице ниже балансовая стоимость долговых ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, также отражает максимальную подверженность Банка кредитному риску по данным активам.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 1 (12- месячные ожидаемые кредитные убытки)	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Российские государственные облигации - Кредитный рейтинг BVB	1 417 910	1 417 910	823 078	823 078
Валовая балансовая стоимость	1 417 910	1 417 910	823 078	823 078
Оценочный резерв под кредитные убытки	(2 348)	(2 348)	(4 465)	(4 465)
Балансовая стоимость	1 415 562	1 415 562	818 613	818 613

9 Средства других банков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Краткосрочные депозиты других банков	1 950 966	2 794 213
Итого средства других банков	1 950 966	2 794 213

По состоянию на 30 июня 2021 года у Банка есть 1 контрагент с балансовыми остатками, превышающими 10% от величины статьи «Средства других банков» (31 декабря 2020 года – 2 контрагента). Общая сумма остатков этих контрагентов по состоянию на 30 июня 2021 года составляет 1 584 953 тыс. руб. или 81 % (31 декабря 2020 года – 2 794 213 тыс. руб. или 100%) от суммы средств других банков.

10 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Денежные средства и их эквиваленты	129 663	181 842
Кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	34 830	82 407
Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	33 270	17 547
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	22 230	9 392
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	219 993	291 188
Процентные расходы		
Средства других банков	3 695	28 972
Субординированный долг	14 090	22 232
Обязательства по аренде	2 663	3 527
Итого процентные расходы	20 448	54 731
Чистые процентные доходы	199 545	236 457

11 Информация о вознаграждениях работникам

Основную долю статьи Административные и прочие операционные расходы составляют вознаграждения работникам:

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
Заработная плата и премии	188 643	125 727
Отчисления на социальное обеспечение	13 785	10 222
Итого расходы на персонал	202 428	135 949

12 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

Условные налоговые обязательства. Налоговое законодательство Российской Федерации, действующее или по существу принятое на конец отчётного периода, допускают возможность разных толкований в применении к операциям и деятельности Банка. В связи с этим налоговые позиции, определённые руководством, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих чёткой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным

Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

13 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом:

- (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств,
- (ii) ко 2 Уровню – полученные с помощью методов оценки, в котором все используемые существенные исходные данные, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (т.е., например, цены), и
- (iii) оценки 3 Уровня, которые являются оценками, не основанными на наблюдаемых рыночных данных (т.е. основаны на ненаблюдаемых исходных данных).

Для распределения финансовых инструментов по категориям иерархии справедливой стоимости руководство использует профессиональные суждения. Если для оценки справедливой стоимости используются наблюдаемые исходные данные, требующие значительных корректировок, эта оценка относится к 3 Уровню. Значимость используемых исходных данных оценивается для всей совокупности оценки справедливой стоимости.

В таблице далее приведен анализ финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в промежуточном сокращенном отчете о финансовом положении.

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2021 года (неаудированные данные)		31 декабря 2020 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	1 011 520	1 011 520	1 038 122	1 038 122
- Корпоративные облигации	112 916	112 916	126 278	126 278
ИТОГО АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	1 124 446	1 124 446	1 164 400	1 164 400

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

Банк полагает, что справедливая стоимость финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, существенно не отличается от их балансовой стоимости.

14 Операции между связанными сторонами

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

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

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

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

(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 года
Вознаграждения:		
- Заработная плата	46 180	25 773
- Премии	16 538	398
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	132	442
Итого вознаграждений ключевому управляющему персоналу	62 850	26 613

Ниже указаны остатки по операциям с Материнским банком (категория 2):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2021 года (неаудированные данные)	31 декабря 2020 года
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)	7	4	155
Средства других банков (30 июня 2021: 0,0%; 31 декабря 2020: 0,5%)	11	4 010	1 426 875
Субординированный долг (30 июня 2021 1,79%; 31 декабря 2020: 1,85%)	12	1 450 494	1 480 724

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям с Материнским банком (категория 2):

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
Процентные доходы	4	21
Процентные расходы	(14 090)	(31 851)
Комиссионные доходы	-	14 243
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	147 164
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	(158 774)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	(33 366)

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

<i>(неаудированные данные) (в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2021 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2020 года
Процентные доходы	-	24 771
Процентные расходы	-	(4 234)
Доходы по операциям с иностранной валютой	-	2 409
Расходы по операциям с иностранной валютой	-	(2 842)