

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 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	39769	325371
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	23751	33401
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	25214	558640
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	9530990	9781409
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.1.3	1149312	1164402
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	4.1.4	812863	818611
8	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	требование по текущему налогу на прибыль		2380	3148
10	Отложенный налоговый актив		75754	73001
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	4.1.6, 4.1.8	104162	134247
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.9	11806	17730
14	Всего активов		11752250	12876559
II. ПАССИВЫ				
15	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		3270860	4276529
16.1	средства кредитных организаций	4.1.10	3262440	4274937
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		8420	1592
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		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		776	2440
20	Отложенные налоговые обязательства		0	1092
21	Прочие обязательства	4.1.11	153416	168198
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		3425052	4448259
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12	7556038	7556038
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0

26	Эмиссионный доход	F806	0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-11333	2815
29	переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1.14	816592	816592
33	изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		8737	7760
35	неиспользованная прибыль (убыток)		-42836	45095
36	Всего источников собственных средств		8327198	8428300
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
38	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	условные обязательства некредитного характера		0	0

Врио Председателя Правления

齐忠

ци чжун

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Филиппова А.Ю.

Исполнитель

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 0409807
квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		357418	405750
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		228211	246273
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		50414	108661
1.3	от вложений в ценные бумаги		78793	50816
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		29820	73857
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		26002	68696
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		3818	5161
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		327598	331893
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	9502	-10901
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		5	5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		337100	320992
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	115958
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	4.2.1	-56	-725
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-171	-113
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3	-110	-9988
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	160	-90091
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		408	16386
15	Коммиссионные расходы		1270	1805
16	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-977	-5767
17	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		405	-3953
18	изменение резерва по прочим потерям		-8	1221
19	Прочие операционные доходы		2166	12967
20	Чистые доходы (расходы)		337647	355082
21	Операционные расходы	4.2.5, 4.2.6	410184	350807
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-72537	4275
23	возмещение (расход) по налогам	4.2.4	15394	25645
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-87931	-21370
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-87931	-21370

Раздел 2. Прочий совокупный доход

номер	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период,	данные за соответствую- щий период прошлого
-------	---------------------	--------------------	-------------------------------	--

F807		тыс. руб.		года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-87931	-21370	
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:		-17392	10676	
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-17392	10676	
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		-4221	1226	
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-13171	9450	
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	4.2.1	-13171	9450	
10	Финансовый результат за отчетный период		-101102	-11920	

Врио Председателя Правления

齐忠

Ци Чжун

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Филиппова А.Ю.



код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала) по ОКО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	18863285	3529

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

на 01.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (полной кредитной организации банковской группы) ООО ЧАЙКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК / ООО ЧАЙКАСЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫЙ БАНК

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

код формы по ОКУД 0409808
Картричная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне доступности капитала

номер строки	наименование инструмента (показатели)	номер показателя	стоимость инструмента (включая поправки на отчетную дату, тыс. руб.)	стоимость инструмента (включая поправки на начало отчетного года, тыс. руб.)	ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая элементная структура)
1	Источники базового капитала	2	3	4	5
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	приоритетными акциями				
2	нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	793238.0000	899605.0000	
2.1	прошлых лет		899606.0000	894711.0000	
2.2	отчетного года		-106368.0000	4894.0000	
3	резервный фонд				
4	доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению 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)		8349276.0000	8455643.0000	
7	показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	корректировка стоимости финансового инструмента				
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	неустаревшие акции (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	11720.0000	10191.0000	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли 4.3.1		59976.0000	59976.0000	
11	резервы хеджирования денежных потоков				
12	нераспределенные 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 (долги)				
17	встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				

18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов, зависящих от будущих налоговых платежей, в инструменты 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, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)	71696.0000	70167.0000		
29	базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	8277580.0000	8385476.0000		
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 погашению исключительно за счет собственных средств (капитала)				
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, исключенные из расчета собственных средств (капитала)				
36	источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	встроенные вложения кредитной организацией и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала				
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	отрицательная величина дополнительного капитала				
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42)				
44	добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
45	основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	8277580.0000	8385476.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1236934.0000	1477514.0000		
47	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, исключенные из расчета собственных средств (капитала)				
48	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
50	резервы на возможные потери				
51	источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1236934.0000	1477514.0000		

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 4. Продолжение

Table 1

Раздел 4. Продолжение

(continued)

Страница 4

F808											
	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента	инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1 некупительный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 4. Продолжение

N п.п.	наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход					описание несоответствия
		механизм восстановления	тип субординации	Субординированность инструмента	Согласование требований к погашению Банком России N 509-П		
34		34а		35	36	37	
1 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	0	0	
2 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	0	0	
3 не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	да	0	0	

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Ци чжун



ЕДИНОВЕДНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ			
Код территории код кредитной организации (филиала) по ОДТО		по ОДТО	рег. номер (порядковый номер)
44		18863285	3329

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(Удобочитаемая форма)
№ 12.10.2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
/ ООО ЧУВАШСКОЕ БАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации 125047, г. Москва, ул. Дегуна, д. 5

Код формы по ОКУД 0409101
Код организации (ИНН) 7707083893

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (участники)	Земельный доход	Переоценка по стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, увеличение на увеличение на налоговое обязательство (налоговый актив)	Переоценка по стоимости активов, увеличение на увеличение на налоговое обязательство (налоговый актив)	Увеличение (уменьшение) обязательств по договорам, возникающим в результате переоценки	Переоценка по стоимости хеджирования	Резервный фонд	Длинные средства (вклады в имущество)	Изменение стоимости обязательств по кредитным операциям	Изменение стоимости обязательств по кредитным операциям	Изменение стоимости обязательств по кредитным операциям	Изменение стоимости обязательств по кредитным операциям	Изменение стоимости обязательств по кредитным операциям	Изменение стоимости обязательств по кредитным операциям
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		7556038.0000			-1131.0000					816592.0000		1441.0000	48895.0000	8421305.0000		
2	Влияние изменений показателей учетной политики													-2555.0000	-2555.0000		
3	Влияние исправлений ошибок																
4	Данные на начало текущего года (скорректированные)		7556038.0000			-1131.0000					816592.0000		1441.0000	48895.0000	8421305.0000		
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					3684.0000							5766.0000	-21370.0000	-11320.0000		
5.1	прибыль (убыток)												5766.0000	-21370.0000	-11320.0000		
5.2	прочий совокупный доход					3684.0000										3684.0000	
6	Земельный доход:																
6.1	наименование статьи																
6.2	земельный доход																
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):																
7.1	приобретения																
7.2	выплаты																
8	Изменение стоимости финансовых средств и обязательств акционеров																
9	Изменение стоимости финансовых средств и обязательств акционеров:																
9.1	по обыкновенным акциям																
9.2	по привилегированным акциям																
10	Прочие изменения капитала (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)																
11	Прочие изменения																
12	Данные за соответствующий		7556038.0000			-1131.0000					816592.0000		1441.0000	48895.0000	8421305.0000		

Ци Чжун

ФУЛИННОВА А.Ю.

7/11/21



БАНКОВСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ			
код территории код кредитной организации (фирмы)		регистрационный номер	
по ОКТО	по ОКПО	/порядковый номер	
45	11863285	3529	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
на 01.10.2021 года

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

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

код формы по ОФР 040913
Квартальная(годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	внутреннее значение			
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал	на дату, отстоящую на три квартала	на дату, отстоящую на четыре квартала
1	1	2	3	4	5	6
1	1	Базовый капитал	8277580	8304724	8370084	8385475
1a	1a	Базовый капитал при полном применении модели стандартных кредитных убытков	8247654	8253901	8333089	8350500
2	2	Основной капитал	8277580	8340724	8370084	8385475
2a	2a	Основной капитал при полном применении модели стандартных кредитных убытков	8247654	8283501	8333089	8350500
3	3	Собственные средства (капитал)	9514514	9602423	9608408	9662990
3a	3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели стандартных кредитных убытков	9464588	9546202	9575386	9628015
4	4	Активы, введенные по уровню риска	62726391	6227251	6487014	6430345
5	5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (Н1.0;1))	123.061	133.361	122.402	130.403
5a	5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели стандартных кредитных убытков	122.616	132.699	122.09	128.863
6	6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (Н1.0;2))	123.061	133.361	122.402	130.405
6a	6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели стандартных кредитных убытков	122.616	132.699	122.09	128.863
7	7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0 (Н1.0;1))	124.45	134.28	143.671	133.382
7a	7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели стандартных кредитных убытков	121.006	133.638	143.187	132.838

Набравши к базовому капиталу (в процентах от суммы активов, введенных по уровню риска), процент

8	Набравши податочности достаточности капитала	117.061	127.361	116.602	124.405	102.287
---	--	---------	---------	---------	---------	---------

подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований подansom для расчета нормативная финансового рынка (Н1.4)

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	камер аудита в соответствии с 60-м разделом бухгалтерского учета		11732350
2	поправки в части пояснения в книге пояснений, отнесенные к разделу бухгалтерского учета "финансово-кредитные операции", но не связанные с разделом бухгалтерского учета "финансово-кредитные операции" (капитал), образованных нормативом и размером (сметной) отнесения валютных позиций бухгалтерского учета		
3	поправка в части финансовых активов, отнесенных к разделу бухгалтерского учета "финансово-кредитные операции", но не включенных в расчет норматива финансового риска		0
4	поправка в части провозимых финансовых инструментов (фин)		0
5	поправка в части операций кредитования ценных бумаг		0
6	поправка в части приращений и кредитовую эквиваленту условных обязательств кредитного капитала		0
7	прочие поправки		-54818
8	всего: балансовая стоимость и инвентаризационная стоимость под риском с учетом поправки для учета норматива финансового риска, того		11697432

Номер строки	Наименование показателя	номер подпункта	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по базисным активам			
1	Величина базисных активов, всего		11769128,00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателю, основанная на величине источников		71696,00
3	Величина базисных активов на конец периода с учетом поправки (строки 1 и 2), всего		11697432,00
Риск по операциям с РПИ			
4	Текущая кредитная риск по операциям с РПИ (за вычетом отложенных кредитных потерь с учетом нетто-га-поправки, если применимо), всего		0,00
5	Потери от кредитного риска на контрагента по операциям с РПИ, всего		0,00
6	Риск по операциям с РПИ на дату окончания сумм предоставленного обеспечения по операциям с РПИ, подлежащая списанию с баланса	неприменимо	
7	Уменьшаемая поправка на сумму пересчитанной балансовой стоимости в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка – участника операции, в соответствии с требованиями по исполнению требований кредитора		0,00
9	Поправка в части требований банка – участника операции, в соответствии с требованиями по исполнению требований кредитора		0,00
10	Кредитный РПИ по операциям в части выданных кредитных РПИ		0,00
11	Сумма риска по РПИ с учетом поправки, нетто (Суммы строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		0,00
Риск по операциям предоставления ценных бумаг			
12	Требования по операциям предоставления ценных бумаг		0,00
13	Поправка на величину нетто-га-поправки части требований кредитора по операциям предоставления ценных бумаг		0,00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям предоставления ценных бумаг		0,00
15	Величина риска по гарантиям по операциям предоставления ценных бумаг		0,00

1994

директор А.В.

директор А.В.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2021 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:		-15296	92383
1.1.1	проценты полученные		382886	370048
1.1.2	проценты уплаченные		-24709	-77948
1.1.3	комиссии полученные		408	2119
1.1.4	комиссии уплаченные		-1270	-1805
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-56	115233
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		-171	-113
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-110	-9988
1.1.8	прочие операционные доходы		2166	12967
1.1.9	операционные расходы		-358525	-298250
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15915	-19880
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-762710	694601
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		9650	-9252
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		225375	2393085
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5484	88822
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		-977073	-1777334
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		6785	6148
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-32929	-6868
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		-778004	786984
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-713440	-1119472
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		685165	151657
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		-1307647	-915819
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		1300462	101447
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-2477	-615
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)		-37937	-1782802
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0

齐忠

главный бухгалтер

Amey

Филиппова А.Ю.



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

**Бухгалтерская (финансовая) отчетность за период,
закончившийся 30 сентября 2021 года**

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Существенная информация о кредитной организации.....	12
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	12
3.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	14
3.1	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	14
3.2	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	15
3.3	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующий период	24
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	33
4.2	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	35
4.2.6.	Прочие операционные расходы.....	35
4.3.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	35
4.3.1.	Элементы капитала	36
4.3.2.	Инструменты капитала	36
4.3.3.	Нормативы достаточности капитала	36
4.4.	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	37
4.5.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	38
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	38
5.1.	Кредитный риск.....	39
5.2.	Сведения об обремененных и не обремененных активах за 4 квартал 2020 года.....	42
5.3.	Сделки по приобретению прав требований.....	43
5.4.	Риск концентрации.....	44
5.5.	Кредитный риск контрагента	45
5.6.	Рыночный риск	46
5.7.	Процентный риск	47
5.8.	Риск инвестиций в долговые инструменты.....	48
5.9.	Валютный риск.....	49
5.10.	Операционный риск	50
5.11.	Риск ликвидности.....	51
5.12.	Управление капиталом	55
5.13.	Географическая концентрация рисков.....	56
5.14.	Правовой риск.....	57
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	57
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	58
8.	Информация о системе оплаты труда	60

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
общества с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»
за период, закончившийся 30 сентября 2021 года**

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за период, закончившийся 30 сентября 2021 года, представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Общество с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 июня 2021 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 октября 2021 года в Банке было занято 40 сотрудников (на 1 января 2021 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 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 октября 2021 года уставный капитал Банка составил 7 556 038 тыс. рублей (на 1 января 2021 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 октября 2021 года составил 9 514 514 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 9 862 990 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 октября 2021 года приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 97 742 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 111 767 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 октября 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 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 Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2021 год была утверждена 30 декабря 2020 года.

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

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

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

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

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

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

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

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

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

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

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

Инвестиции в долговые ценные бумаги. На основании бизнес-модели и характеристик денежных потоков Банк относит инвестиции в долговые ценные бумаги к категории оценки по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости, если они удерживаются для получения предусмотренных договором денежных потоков и для продажи, представляют собой исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов, и они не определены как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентный доход по данным активам рассчитывается на основе метода эффективной процентной ставки и признается в составе прибыли или убытка. Оценочный резерв под обесценение, определенный на основе модели ожидаемых кредитных убытков, отражается в составе прибыли или убытка за год. Все прочие изменения балансовой стоимости отражаются в составе прочего совокупного дохода. При прекращении признания долговой ценной бумаги совокупная прибыль или убыток, ранее признанные в составе прочего совокупного дохода, реклассифицируются из прочего совокупного дохода в состав прибыли или убытка.

Финансовые инструменты – ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в 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, используемые 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 2021 году. Существенные изменения в учетную политику не вносились.

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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	14 089	10 164
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 769	325 371
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	<i>23 751</i>	<i>33 401</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	11 125	548 481
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	(5)
Итого денежные средства и их эквиваленты	64 983	884 011

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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	6 309 246	7 101 173
Корпоративные кредиты	3 259 651	4 997 333
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(37 907)	(50 721)
Итого чистая ссудная задолженность	9 530 990	12 047 785

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	6 309 246	6 100 659
Металлургия	1 959 134	1 988 028
Добыча и переработка полезных ископаемых	1 284 816	1 719 186
Недвижимость	15 701	20 938
Итого ссудная задолженность до вычета резерва	9 568 897	9 828 811

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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	125 000	126 278
Облигации Министерства финансов РФ	1 024 312	1 038 124
Облигации Банка России	-	-
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 312	1 164 402
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 737)	(7 760)

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 2021 года в портфеле Банка находились корпоративные облигации со сроками погашения/оферты с 17 мая 2022 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 15 декабря 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 2021 года в портфеле Банка находились облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированные в рублях, со сроками погашения с 14 апреля 2021 года до 7 декабря 2022 года и ставками купонного дохода от 7% до 7,6% 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 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.

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого	Этап 1 (12-месячные ожидаемые кредитные убытки)	Итого
Российские государственные облигации				
- Превосходный уровень	1 034 074	1 034 074	1 032 726	1 032 726
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцененных по амортизированной стоимости	1 034 074	1 034 074	1 032 726	1 032 726
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(7 855)	(7 855)	(6 876)	(6 876)
Корректировка от оценки по амортизированной стоимости до оценки по справедливой стоимости	(1 907)	(1 907)	12 274	12 274
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	1 024 312	1 024 312	1 038 124	1 038 124
Облигации Банка России				
- Превосходный уровень	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцененных по амортизированной стоимости	-	-	-	-
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	-	-	-	-
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	-	-	-	-
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	-	-	-	-
Корпоративные облигации				
- Превосходный уровень	128 148	128 148	126 216	126 216
Итого валовая балансовая стоимость активов, оцененных по амортизированной стоимости	128 148	128 148	126 216	126 216
За вычетом оценочного резерва под кредитные убытки	(882)	(882)	(884)	(884)
Корректировка с оценки по амортизированной стоимости на оценку по справедливой стоимости	(2 266)	(2 266)	946	946
Балансовая стоимость (справедливая стоимость)	125 000	125 000	126 278	126 278

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	95 894	76,7	97 273	77,03
Связь	29 106	23,3	29 005	22,97
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	125 000	100.00	126 278	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.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов РФ	816 924	823 077
Облигации Банка России	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(4 061)	(4 466)
Итого ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, после вычета резерва	812 863	818 611

По состоянию на 1 октября 2021 года портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, представлен ОФЗ со сроками погашения от 15 декабря 2021 года до 20 июля 2022 года и ставками купонного дохода от 7% до 7,6%. Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2021 года представлен ОФЗ, номинированными в рублях со сроками погашения от 14 апреля 2021 года до 15 декабря 2021 года и ставками купонного дохода от 7% до 7,6%.

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 котированные 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 котированных цен актива на активном рынке могут быть использованы котированные 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 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 2021 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 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
Поступления	-	114	-	-	114
Амортизационные отчисления	-	548	988	1 270	2 806
Первоначальная стоимость на 1 октября 2021 года	1 753	47 579	17 438	11 792	78 562
Накопленная амортизация	803	46 859	15 805	9 911	73 378
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	950	720	1 633	1 881	5 184

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

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года материалы в сумме 47 тыс. рублей (на 1 января 2021 года: 47 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 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
Поступления	2 332	2 332
Амортизационные отчисления	803	803
Первоначальная стоимость на 1 октября 2021 года	27 385	27 385
Накопленная амортизация	15 665	15 665
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 года	11 720	11 720

Сумма амортизации нематериальных активов за 2021 и за 2020 год была включена в строку «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах Банка.

Убытков от обесценения нематериальных активов, как и восстановления обесценения, в 2021 и в 2020 году 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
Переоценка стоимости активов в форме прав пользования	32	32
Амортизационные отчисления	(28 955)	(28 955)
Балансовая стоимость на 1 октября 2021 г.	87 210	87 210

Процентные расходы по обязательствам по аренде составили 3 818 тыс. рублей.

Расходы, связанные с переменными платежами по аренде, не включенные в обязательства по аренде, включены в прочие операционные расходы за 9 месяцев 2021 года в размере 5 879 тыс. рублей (за 2020 г. в размере 7 799 тыс. рублей).

Расходы по краткосрочной аренде включены в прочие операционные расходы за 9 месяцев 2021 года в размере 1 958 тыс. рублей (за 2020 год в сумме 2 412 тыс. рублей).

Итого денежный отток по аренде за 9 месяцев 2021 г. составил 44 785 тыс. рублей (за 2020 год - 58 244 тыс. рублей).

4.1.9 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие финансовые активы		
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	727	2 955
Расчеты по брокерским операциям	-	-
Требования по уплате комиссий	5	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого прочие финансовые активы	732	2 955
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	11 368	13 592

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие нефинансовые активы	1 804	3 270
Резервы под возможные потери	(2 098)	(2 087)
Итого прочие нефинансовые активы	11 074	14 775
Итого прочие активы	11 806	17 730

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года сумма дебиторской задолженности, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 1 октября 2021 года сумма просроченной дебиторской задолженности составила 1 606 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 1 601 тыс. рублей). Под данную задолженность сформирован резерв в размере 1 601 тыс. рублей.

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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 464 838	1 480 724
Полученные межбанковские кредиты	1 797 602	2 794 213
Итого средства кредитных организаций	3 262 440	4 274 937

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные вознаграждения работникам	55 472	36 752
Прочие налоги к уплате	25	39
Прочие нефинансовые обязательства	2 041	1 665
Обязательства по договорам аренды	95 878	129 742
Итого прочие нефинансовые обязательства	153 416	168 198
Итого прочие обязательства	153 416	168 198

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 октября 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>	9 месяцев 2021	2020
Чистые доходы от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(56)	(765)
Чистый прочий совокупный доход от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(13 171)	10 285
Итого	(13 227)	9 520

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>	9 месяцев 2021 года				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 под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на начало года	47 406	4 466	7 760	2 090	61 722
Создание / (восстановление) резерва	(9 499)	(405)	977	8	(11 059)
Списание резервов при продаже прав требования	-	-	-	-	-
Реклассификация активов	-	-	-	-	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	37 907	4 061	8 737	2 098	50 663

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)	2020 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 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	(2 280)	4 858
Списание резервов при продаже прав требования	(5 524)	-	-	-	(5 524)
Реклассификация активов	3 646	-	-	(3 646)	-
Величина резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на конец отчетного периода	47 406	4 466	7 760	2 090	61 722

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)	9 месяцев 2021 года	2020 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(110)	(9 979)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	160	(90 072)
Итого	50	(100 051)

4.2.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	9 месяцев 2021 года	2020 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	15 019	14 415
Отложенные налоговые требования	375	(11 677)
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	-	8 685
Прочие налоги	-	96
Транспортный налог	-	-
Налог на имущество	-	-
Итого	15 394	11 519

В течение 9 месяцев 2021 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.5. Вознаграждение работникам

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2021 года	Доля в общем объеме, %	2020 год	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	216 939	69	241 699	75,6
Премии	81 046	25,8	61 068	19,1
Взносы на социальное обеспечение	16 421	5,2	16 761	5,3
Итого	314 406	100	319 528	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. В 2020 г. Советом Банка утверждены Положение об оплате труда и Положение об отсрочке выплат (бонусов). В рамках данных документов предусмотрено ежегодное определение показателей оценки эффективности системы оплаты труда, определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности системы оплаты труда.

4.2.6. Прочие операционные расходы

В течение 9 месяцев 2021 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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Уставный капитал	7 556 038	7 556 038
Прибыль прошлых лет	83 014	78 119
Прибыль/убыток текущего года	(106 368)	4 894
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(11 720)	(10 191)
Отложенные налоговые активы	(59 976)	(59 976)
Базовый капитал	8 277 580	8 385 476
Основной капитал	8 277 580	8 385 476
Субординированный кредит	1 236 934	1 477 514
Прибыль текущего года	-	-
Дополнительный капитал	1 236 934	1 477 514
Собственные средства (капитал)	9 514 514	9 862 990

4.3.2. Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года:

Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
доллары США	20 000 000	18 000 000	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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5	123,1	130,4
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	123,1	130,4
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8	141,4	153,4

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 199-И:		
1 группа (риск 0%)(без учета взвешивания)	1 556 693	6 148 980
2 группа (риск 20%)	1 124 036	329 694
3 группа (риск 50%)	120	78
4 группа (риск 100%)	3 364 221	3 885 254
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	39 445	32 560
Надбавки к коэффициентам риска	973 757	1 062 614
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 952	2 619
Рыночный риск (РР)	337 663	329 451
Операционный риск (ОР*12,5)	884 200	788 075
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	6 726 394	6 430 345

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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года показатель финансового рычага составил 70,8% и 65,4% соответственно.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 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 октября 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	1 293 525	-	-
Итого залоговое обеспечение	1 293 525	-	-

По состоянию на 1 июля 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 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 октября 2021 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 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
I категория качества	25 212	7 564 542	125 314	13 304	7 728 372
II категория качества	-	1 293 525	-	486	1 294 011
III категория качества	-	-	-	17 822	17 822
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	1 601	1 601
Итого	25 212	8 858 067	125 314	33 213	9 041 806
Итого расчетного резерва	-	12 940	-	5 343	18 283
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	12 940		5 343	18 283
Итого	25 212	8 845 127	125 314	27 870	9 023 523

По состоянию на 1 октября 2021 Банк имеет на балансе просроченную дебиторскую задолженность в сумме 1 601 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 1 601 тыс. рублей), под которую в соответствии с Положением ЦБ РФ №611-П сформирован резерв в размере 100 %. Резервы по портфелю однородных требований (непросроченная дебиторская задолженность) по состоянию на отчетную дату и на начало отчетного года не создавались.

По состоянию на 1 октября 2021 года Банк не имеет в своем портфеле реструктурированных ссуд (на 1 января 2021 – 22 426 тыс. рублей). Реструктурированные ссуды не были 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 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

5.2. Сведения об обремененных и не обремененных активах за 3 квартал 2021 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:	-	-	11 759 386	1 818 562
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 818 562	1 818 562
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 548 792	1 548 792
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 548 792	1 548 792
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	167 784	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 372 058	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 279 536	-
Основные средства	-	-	107 719	-
Прочие активы	-	-	13 726	-

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

Сведения об обремененных и не обремененных активах за 3 квартал 2020 года

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	13 374 907	2 144 254
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 144 254	2 144 254
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	1 874 849	1 874 849
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	1 874 849	1 874 849
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	351 769	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	6 351 317	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 360 373	-
Основные средства	-	-	153 237	-
Прочие активы	-	-	13 957	-

5.3. Сделки по приобретению прав требований

В течение 9 месяцев 2021 года и в течение 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 октября 2021 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 0 тыс. рублей (на 1 января 2021 года: 22 426 тыс. рублей), сумма начисленных процентов и дисконтов – 0 тыс. рублей (на 1 января 2021 года: 4 тыс. рублей). Сумма оценочных резервов на отчетную дату составила 0 тыс. рублей (на 1 января 2021 года: 336 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2021 года, в соответствии с Положением ЦБ РФ №590-П, данная ссудная задолженность была 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 октября 2021 года является участие в синдицированном займе, организованном для финансирования крупной российской промышленной группы в размере около 20,65% собственных средств Банка (20,2% – на 1 января 2021 года).

Отношение суммы крупных кредитных рисков к капиталу (норматив Н7) на 1 октября 2021 года составляет 45,9% (39,6 – на 1 января 2021 года), что значительно ниже максимально допустимого значения.

По состоянию на 1 октября 2021 и на 1 января 2021 Банк не имеет требований к инсайдерам.

5.5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента - риск убытков вследствие дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

Основными источниками кредитного риска контрагента являются:

- ухудшение финансового состояния контрагента вплоть до его банкротства;
- недостаточность актива, признаваемого экономическим обеспечением, для удовлетворения требований добросовестного кредитора;
- невозможность реализации механизма ликвидационного неттинга;
- правовой риск в следствие несовершенства законодательства, регулирующего операции с ПФИ.

Кредитный риск контрагента включает в себя:

- **предрасчетный риск (Pre-Settlement risk):** риск убытков в связи с возможным неисполнением обязательств по сделке со стороны контрагента в течение срока сделки (до даты взаиморасчетов/валютирования);
- **расчетный риск (Settlement risk):** риск убытков в связи с неисполнением контрагентом своего обязательства (перевода актива) после выполнения банком своего обязательства по контракту или соглашению (путем представления денежных средств, ценных бумаг и других активов) на дату взаиморасчетов.

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента учитывают одновременно рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Банк может устанавливать лимиты кредитного риска контрагента, учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты по данным контрагентам.

Для измерения кредитного риска контрагента Банк:

- определяет текущий и потенциальный кредитный риск по производным финансовым инструментам с учетом имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения) и без учета имеющегося соглашения о неттинге (в связи с наличием обеспечения);
- оценивает величину кредитного риска контрагента с учетом риска концентрации, присущего операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, в том числе в отношении групп связанных контрагентов, секторов экономики, рынков.

Количественная оценка кредитного риска контрагента осуществляется в соответствии с Приложением 3 к Инструкции 199-И (Методика расчета кредитного риска по ПФИ). Определение капитала, необходимого для покрытия этого вида риска, также регламентируется Инструкцией 199-И.

Кредитный риск Банка по сделкам с ПФИ, учитываемый при расчете показателей достаточности капитала по состоянию на 01.10.21, не рассчитывался в связи с отсутствием сделок.

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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	337 663	329 451
- процентный риск, всего, в том числе:	27 013	26 356
- общий	12 013	11 203
- специальный	15 000	15 153
- 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 соотношения 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 октября 2021 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	9 518 536	306 631	506 233	-	10 331 400
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 797 603	1 464 838	-	-	3 262 441
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2021 года	7 720 933	(1 158 207)	506 233	-	7 068 959

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2021 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	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

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 1 полугодии 2021 году, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2021 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(134 207)	(107 365)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	134 207	107 365
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(268 414)	(214 731)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	268 414	214 731

(в тысячах российских рублей)	1 января 2021 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
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

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

Объём 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 октября 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 38 456 тыс. рублей больше (на 1 января 2021 года: на 38 115 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 октября 2021 года

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 769	-	-	-	39 769
Средства в кредитных организациях	14 080	10 814	83	237	25 214
Чистая ссудная задолженность	6 308 716	3 222 274	-	-	9 530 990
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 312	-	-	-	1 149 312
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	812 863	-	-	-	812 863
Прочие финансовые активы	-	727	-	-	727
Итого денежные финансовые активы	8 324 740	3 233 815	83	237	11 558 875
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	3 262 440	-	-	3 262 440
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 360	2	1 058	-	8 420
Итого денежные финансовые обязательства	7 360	3 262 442	1 058	-	3 270 860
Валютная позиция по срочным сделкам	-	-	-	-	-
Чистая позиция	8 317 380	(28 627)	(975)	237	8 288 015

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
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 представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на 1 октября 2021 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2021 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(8 588)	(6 871)
Ослабление доллара США на 30%	8 588	6 871

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:

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

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 октября 2021 года операционный риск составил 70 736 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 63 046 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 октября 2021 года чистые процентные доходы составили 1 293 382 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 121 341 тыс. рублей (на 1 января 2021 года – 1 106 342 тыс. рублей и 154 567 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 октября 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	39 769	-	-	-	-	39 769
Средства в кредитных организациях	25 214	-	-	-	-	25 214
Чистая ссудная задолженность	6 356 696	219 233	261 394	2 806 982	-	9 644 305
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 124 446	-	-	-	-	1 124 446
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	328 636	515 371	-	-	844 007
Прочие финансовые активы	727	-	-	-	-	727
Итого финансовые активы	7 546 852	547 869	776 765	2 806 982	-	11 678 468

Средства кредитных организаций	2 497 887	13 114	12 900	1 546 370	-	4 070 271
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 420	-	-	-	-	8 420
Итого финансовые обязательства	2 506 307	13 114	12 900	1 546 370	-	4 078 691
Разрыв ликвидности	5 040 545	534 755	763 865	1 260 612	-	7 599 777

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 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 октября 2021 года данный коэффициент составил 3 441%, на 1 января 2021 года 5 566%;
- 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 октября 2021 года данный коэффициент составил 407,5%, на 1 января 2021 года – 556,4%;
- 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 октября 2021 года данный коэффициент составил 28,5%, на 1 января 2021 года – 35,5%.

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 01.10.2021 и 01.01.2021 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 октября 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	39 769	-	-	-	-	39 769
Средства в кредитных организациях	14 089	83	10 801	241	-	25 214
Чистая ссудная задолженность	8 274 016	1 256 974	-	-	-	9 530 990
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 149 312	-	-	-	-	1 149 312
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	812 863	-	-	-	-	812 863
Прочие финансовые активы	727	-	-	-	-	727
Итого финансовые активы	10 290 776	1 257 057	10 801	241	-	11 558 875
Средства кредитных организаций	1 797 603	-	-	1 464 837	-	3 262 440
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 395	-	-	25	-	8 420
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 805 998	-	-	1 464 862	-	3 270 860
Чистая балансовая позиция	8 484 778	1 257 057	10 801	(1 464 621)	-	8 288 015

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

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 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	11 125	548 481
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 256 974	1 676 408
- юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 256 974	1 676 408
Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 464 862	4 274 993
- банков-нерезидентов	1 464 837	4 274 937
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	25	56

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 октября 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	241	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты (средневзвешенная ставка 1,79%)	1 464 837	-	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-	15 614	-

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 2,45%)	2 907 599	-	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	-	7 913	-

По состоянию 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

По состоянию 1 октября 2021 года и на 1 января 2021 года операции со связанными сторонами являлись необеспеченными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	-
Коммиссионные доходы	-	-	-

Доходы по операциям с иностранной валютой	-	-	-
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Процентные расходы	(21 419)	-	-
Комиссионные расходы	-	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Операционные расходы	-	(83 117)	-

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)	-

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2021 год составила 83 117 тыс. рублей, из которых 43 288 тыс. рублей приходится на краткосрочные вознаграждения, 28 444 тыс. рублей - на выплату бонусов, 11 385 тыс. рублей – на выплату отложенных бонусов. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 26,4%.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2020 года 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%.

По состоянию на 1 октября 2021 года списочная численность персонала составила 40 человек (на 1 января 2021 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 9 месяцев 2021 и за 2020 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.

В отчетном периоде производились выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. Общий объем выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 9 месяцев 2021 год составил 103 861 тыс. рублей (за 2020 год – 108 072 тыс. рублей).

Врио Председателя Правления



Ци Чжун

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

8 ноября 2021 года

