

ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк»

**Сокращенная промежуточная финансовая
информация в соответствии с
Международными стандартами финансовой
отчетности (неаудированная)**

30 июня 2018 года

СОДЕРЖАНИЕ

Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

Сокращенная промежуточная финансовая информация

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

Примечания к сокращенной промежуточной финансовой информации

Примечания

1	Введение	5
2	Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	5
3	Краткое изложение принципов учетной политики	6
4	Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики	12
5	Денежные средства и их эквиваленты	13
6	Кредиты и авансы клиентам	13
7	Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	15
8	Средства других банков	16
9	Средства клиентов	17
10	Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	17
11	Административные и прочие операционные расходы	18
12	Управление финансовыми рисками	18
13	Управление капиталом	20
14	Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям	21
15	Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов	22
16	Операции между связанными сторонами	23



Заключение об обзорной проверке сокращенной промежуточной финансовой информации

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

Вступление

Мы провели обзорную проверку прилагаемого сокращенного промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 30 июня 2018 года и соответствующих сокращенных промежуточных отчетов о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе, изменениях в собственном капитале и движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату. Руководство несет ответственность за подготовку и представление этой сокращенной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной сокращенной промежуточной финансовой информации на основании проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом по обзорным проверкам 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка сокращенной промежуточной финансовой информации включает в себя опросы должностных лиц, в основном ответственных за финансовые и бухгалтерские вопросы, а также аналитические и прочие процедуры обзорной проверки. Объем обзорной проверки существенно меньше объема аудиторской проверки, которая проводится в соответствии с Международными стандартами аудита, поэтому обзорная проверка не позволяет нам получить уверенность в том, что нам стали известны все значительные вопросы, которые могли бы быть выявлены в ходе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

По итогам проведенной обзорной проверки наше внимание не привлекли никакие факты, которые дали бы нам основания полагать, что прилагаемая сокращенная промежуточная финансовая информация не была подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

29 августа 2018 года

Москва, Российская Федерация

Е. А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Основной государственный регистрационный номер
1147711000051, присвоен 24 сентября 2014 года

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890
выдано Московской регистрационной палатой
28 февраля 1992 года

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа
2002 года за № 1027700148431

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский
Союз аудиторов» (Ассоциация)

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций
11603050547

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Бизнес-центр «Белая площадь», ул. Бутырский Вал, 10, Москва, Российская Федерация, 125047

T: +7 (495) 967-6000, Ф: +7 (495) 967-6001, www.pwc.ru

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	5	1 133 737	1 999 376
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		42 768	21 535
Кредиты и авансы клиентам	6	4 102 925	2 950 363
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7	855 797	806 674
Нематериальные активы		17 776	19 613
Основные средства		26 829	41 701
Отложенные налоговые активы		45 062	28 292
Налог на прибыль к возмещению		28 822	31 987
Прочие финансовые активы		17 400	15 700
Прочие активы		26 969	22 995
ИТОГО АКТИВЫ		6 298 085	5 938 236
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства других банков	8	2 611 310	2 061 892
Субординированный долг		1 261 325	1 156 288
Средства клиентов	9	279 771	487 717
Прочие нефинансовые обязательства		67 960	84 641
Прочие финансовые обязательства		-	719
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		4 220 366	3 791 257
СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ			
Уставный капитал		1 400 000	1 400 000
Добавочный капитал		816 592	816 592
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		12 227	7 468
Накопленный дефицит		(151 100)	(77 081)
ИТОГО СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		2 077 719	2 146 979
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И СОБСТВЕННЫЙ КАПИТАЛ		6 298 085	5 938 236

Утверждено к выпуску и подписано 29 августа 2018 года.

Ци Чжун
Заместитель Председателя Правления



Алла Филиппова
Главный бухгалтер

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	156 783	152 897
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	(42 991)	(31 058)
Чистые процентные доходы		113 792	121 839
Чистый (расход от создания)/восстановление резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам	5, 6, 7	(23 331)	1 077
Чистые процентные доходы после резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам		90 461	122 916
Комиссионные доходы		12 744	12 695
Комиссионные расходы		(542)	(457)
Чистые расходы от операций с финансовыми производными инструментами		(13 384)	(29 076)
Чистый расход от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(55)	(100)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		10 376	40 892
Чистые доходы/(расходы) от операций с иностранной валютой		11 327	(8 281)
Восстановление резерва под обязательства кредитного характера		719	-
Административные и прочие операционные расходы	11	(163 616)	(139 489)
Убыток до налогообложения		(51 970)	(900)
Возмещение/(расход) по налогу на прибыль		5 896	(41 949)
Убыток за период		(46 074)	(42 849)
Прочий совокупный доход:			
<i>Статьи, которые впоследствии могут быть переклассифицированы в состав прибылей или убытков</i>			
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- (Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов за период (за вычетом налога на прибыль)		(2 890)	956
- Изменение резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым инструментам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		371	-
Прочий совокупный (убыток)/доход за период		(2 519)	956
Итого совокупный убыток за период		(48 593)	(41 893)

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

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

	Неаудированные данные				
	Уставный капитал	Добавочный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	Накопленный дефицит	Итого
(в тысячах российских рублей)					
Остаток на 31 декабря 2016 года	1 400 000	816 592	2 400	(35 851)	2 183 141
Убыток за период	-	-	-	(42 849)	(42 849)
Прочий совокупный доход	-	-	956	-	956
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	956	(42 849)	(41 893)
Остаток на 30 июня 2017 года (неаудированные данные)	1 400 000	816 592	3 356	(78 700)	2 141 248
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 400 000	816 592	7 468	(77 081)	2 146 979
Влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 – переоценка ожидаемых кредитных убытков по долговым финансовым активам, после налогообложения (неаудированные данные)	-	-	7 278	(27 945)	(20 667)
Скорректированный остаток на 1 января 2018 года (неудированные данные)	1 400 000	816 592	14 746	(105 026)	2 126 312
Убыток за период	-	-	-	(46 074)	(46 074)
Прочий совокупный доход	-	-	(2 519)	-	(2 519)
Итого совокупный убыток, отраженный за период	-	-	(2 519)	(46 074)	(48 593)
Остаток на 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	1 400 000	816 592	12 227	(151 100)	2 077 719

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

(в тысячах российских рублей)	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Денежные потоки от операционной деятельности			
Проценты полученные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		149 747	160 535
Проценты уплаченные, рассчитанные по эффективной процентной ставке		(41 296)	(30 115)
Комиссии полученные		524	287
Комиссии уплаченные		(542)	(457)
Расходы за вычетом доходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(55)	(100)
Доходы, полученные по операциям с производными финансовыми инструментами		(13 384)	(19 499)
Доходы/(расходы), полученные по операциям с иностранной валютой		12 771	(8 721)
Операционные расходы		(149 358)	(123 986)
Уплаченный налог на прибыль		-	(33 346)
Денежные потоки, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах			
		(41 593)	(55 402)
<i>Чистый (прирост)/снижение по:</i>			
- обязательным резервам в Центральном Банке Российской Федерации		(21 233)	18 935
- кредитам и авансам клиентам		(857 574)	510 437
- прочим финансовым и нефинансовым активам		(7 633)	(41)
<i>Чистый прирост/(снижение) по:</i>			
- средствам других банков		345 884	(1 741 846)
- средствам клиентов		(232 296)	(1 021)
- прочим нефинансовым обязательствам		(2010)	(17 214)
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности			
		(816 455)	(1 286 152)
Денежные потоки от инвестиционной деятельности			
Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(102 607)	-
Продажа ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		51 293	198 852
Приобретение основных средств и нематериальных активов		-	(744)
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности			
		(51 314)	198 108
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты			
		2 188	859
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов			
		(865 581)	(1 087 185)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	1 999 376	2 539 540
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода			
	5	1 133 795	1 452 355

Примечания на страницах с 5 по 25 составляют неотъемлемую часть данной сокращенной промежуточной финансовой информации.

1 Введение

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация ООО «Чайна Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк) подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2018 года.

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

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

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

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

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 30 июня 2018 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 31 декабря 2017 года: 38 сотрудников).

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

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

2 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований (Примечание 14). Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2018 г. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

Для целей оценки ожидаемых кредитных убытков Банк использует прогнозную информацию, включая прогнозы по макроэкономическим переменным. Банк учитывает эти прогнозы при предоставлении своей наилучшей оценки возможных результатов. Однако, как и в любых экономических прогнозах, предположения и вероятность их реализации неизбежно связаны с высоким уровнем неопределенности, и, следовательно, фактические результаты могут значительно отличаться от прогнозируемых. В Примечании 4 предоставлена дополнительная информация о том, как Банк включает прогнозную информацию в модели ожидаемых кредитных убытков.

3 Краткое изложение принципов учетной политики

Основы представления отчетности. Данная сокращенная промежуточная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», и ее следует рассматривать совместно с годовой финансовой отчетностью за год, закончившийся 31 декабря 2017 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная сокращенная промежуточная финансовая информация не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

За исключением указанного ниже, учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной сокращенной промежуточной финансовой информации, соответствуют учетной политике и методам, использованным в годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2017 года.

Оценка налогообложения за промежуточный период. Расходы по налогу на прибыль за промежуточный период начисляются на основании эффективной ставки налогообложения, которая была бы применена к сумме прибыли, ожидаемой за полный финансовый год, то есть средневзвешенная эффективная годовая ставка налога на прибыль применяется к сумме дохода за промежуточный период до уплаты налогов.

Изменения в основных принципах учетной политики в связи с внедрением новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций

Принятие МСФО (IFRS) 9 Банк принял МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с датой перехода 1 января 2018 г., что привело к изменениям в учетной политике по признанию, классификации и оценке финансовых активов и обязательств и обесценения финансовых активов.

Банк выбрал подход без пересчета сравнительных показателей и признал корректировки балансовой стоимости финансовых активов и обязательств на дату первого применения в составе нераспределенной прибыли на начало текущего периода. Банк не пересчитывал сравнительную информацию за 2017 год по финансовым инструментам в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Следовательно, сравнительная информация за 2017 год отражается в соответствии с МСФО (IAS) 39 и не может сравниваться с информацией за 2018 год. Разницы, возникшие в результате перехода на МСФО (IFRS) 9, были отражены непосредственно в составе нераспределенной прибыли по состоянию на 1 января 2018 года и представлены ниже.

Финансовые инструменты – ключевые условия оценки. В зависимости от их классификации финансовые инструменты отражаются в отчетности по справедливой или по амортизированной стоимости, как описано ниже.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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. Дополнительная информация о справедливой стоимости и оценках справедливой стоимости представлена в Примечании 15.

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 промежуточном 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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:

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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 меняет 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 2018 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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

- 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.

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

По состоянию на дату перехода Банк признал ОКУ за весь срок по кредитам, по которым отсутствует кредитный рейтинг на дату первоначального признания, поскольку определение, произошло ли существенное увеличение кредитного риска с даты первоначального признания, потребовали бы излишних затрат или усилий.

(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.

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

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, 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, величину торгового баланса, денежную массу (M2), ставка рефинансирования, доходности 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.

(е) Переход на новые или пересмотренные стандарты и разъяснения

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу МСФО (IFRS) 9 на сокращенный промежуточный отчет о финансовом положении и нераспределенную прибыль по состоянию на 1 января 2018 года, включая эффект от замены модели понесенных кредитных убытков согласно МСФО (IAS) 39 на модель ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно МСФО (IAS) 39 и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Категория оценки		Балансовая стоимость согласно МСФО (IAS) 39 (остаток на конец периода 31 декабря 2017 г.)	Влияние	Балансовая стоимость согласно МСФО (IFRS) 9 (остаток на 1 января 2018 г.)
	МСФО (IAS) 39	МСФО (IFRS) 9		Переоценка	
Кредиты и авансы клиентам	Займы и дебиторская задолженность	Оцениваемые по амортизированной стоимости	2 950 363	(27 653)	2 922 710
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	806 674	(7 278)	799 396
Итого финансовые активы			3 757 037	(34 931)	3 722 106

3 Краткое изложение принципов учетной политики (продолжение)

Ниже представлено влияние перехода на МСФО (IFRS) 9, с учетом налога, на фонды и накопленный дефицит:

(в тысячах российских рублей)	Эффект перехода на МСФО (IFRS) 9 на 1 января 2018 года
Фонд переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	7 468
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	7 278
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	14 746
Накопленный дефицит в соответствии с МСФО (IAS) 39 (31 декабря 2017 года)	(77 081)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(20 667)
Признание ОКУ согласно МСФО (IFRS) 9 по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(7 278)
Накопленный дефицит в соответствии с МСФО (IFRS) 9 (1 января 2018 года)	(105 026)

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк использует оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. 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. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в сокращенной промежуточной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов клиентам. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за год, Банк применяет профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в Примечании 3.

4 Важные расчетные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики (продолжение)

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 отчете о финансовом положении. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях руководства, адекватных обстоятельствам.

Ключевые допущения, использованные в бизнес-плане:

- Получение прибыли в 2018-2021 финансовом году;
- Увеличение собственного капитала Банка в 2018 году;
- Приоритетным направлением деятельности остается корпоративное кредитование финансово-устойчивых компаний нефтяного, энергетического и финансового секторов экономики, в связи с чем Банк не ожидает убытков от обесценения кредитного портфеля.

5 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	163 305	221 498
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках	12 526	5 152
Депозиты в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	900 534	1 661 406
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	-	100 037
Расчетные счета в торговых системах	57 430	11 283
Резерв под обеспечение денежных средств и эквивалентов	(58)	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 133 737	1 999 376

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года концентрации денежных средств и их эквивалентов в других банках-контрагентах не наблюдалось.

Анализ денежных средств и их эквивалентов структуре валют представлен в Примечании 12. Оценочная справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов представлена в Примечании 15 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

6 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Корпоративные кредиты	4 161 926	2 960 411
Оценочный резерв под кредитные убытки (2017: резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам)	(59 001)	(10 048)
Итого кредиты и авансы клиентам	4 102 925	2 950 363

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена концентрация кредитов и авансов клиентам по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (аудированные данные)		31 декабря 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча полезных ископаемых и их переработка	1 602 425	39%	1 050 731	36%
Производство целлюлозы, древесной массы, бумаги и картона	752 346	18%	205 423	7%
Телекоммуникационная отрасль	685 622	16%	643 962	22%
Химическая промышленность	593 403	14%	576 691	19%
Металлургия	528 130	13%	483 604	16%
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	4 161 926	100%	2 960 411	100%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	31 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Кредиты, гарантированные другими сторонами	2 071 552	1 487 463
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета оценочного резерва под кредитные убытки)	2 071 552	1 487 463

По состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Все кредиты Банка являются долями в синдицированных кредитах. Кредиты были выданы (приобретены доли в синдикатах) в период с августа 2015 года по июнь 2018 года.

Ниже представлен анализ изменения величины оценочного резерва под кредитные убытки:

(в тысячах российских рублей)	Наудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Оценочный резерв под кредитные убытки на начало отчетного периода	37 701	9 531
Отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки (2017: восстановление резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам) в течение отчетного периода	21 300	(1 077)
Оценочный резерв под кредитные убытки на конец отчетного периода	59 001	8 454

6 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

неаудированные данные (в тысячах российских рублей)	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Кредиты и авансы клиентам				
На 1 января 2018 г.	2 960 411	2 960 411	37 701	37 701
Вновь полученные или приобретенные	931 787	931 787	16 830	16 830
Активы погашенные	(75 122)	(75 122)	(492)	(492)
Прочие изменения	344 850	344 850	4 962	4 962
На 30 июня 2018 г.	4 161 926	4 161 926	59 001	59 001

По состоянию 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года в кредитном портфеле Банка имелись остатки по девяти контрагентам.

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

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

Анализ кредитов и авансов клиентам представлен в Примечании 12. Оценочная справедливая стоимость кредитов и авансов клиентам представлена в Примечании 15 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

7 Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Российские государственные облигации	556 415	507 350
Корпоративные облигации	299 382	299 324
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	855 797	806 674

По состоянию на 30 июня 2018 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России в сумме 556 415 тыс. рублей, со сроками погашения с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года и ставками купонного дохода от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО «РЖД» – 202 309 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 97 073 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 21 мая 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 10,0% в зависимости от выпуска.

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

По состоянию на 31 декабря 2017 года российские государственные облигации представлены облигациями Министерства финансов России в сумме 507 350 тыс. рублей, со сроками погашения с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года и ставками купонного дохода от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска. Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке, а именно бумагами эмитентов: ОАО «РЖД» – 202 473 тыс. рублей, ФГУП «ПОЧТА РОССИИ» – 96 851 тыс. рублей, которые имеют сроки погашения с 21 мая 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 10,0% в зависимости от выпуска.

Анализ по структуре валют ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены в Примечании 12.

8 Средства других банков

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Краткосрочные депозиты других банков	2 611 310	2 061 892
Итого средства других банков	2 611 310	2 061 892

По состоянию на 30 июня 2018 года краткосрочные депозиты других банков включали средства, привлеченные от материнского банка в сумме 1 511 174 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: 1 130 223 тыс. рублей), что составляет 58% (31 декабря 2017 г.: 55%) от общей суммы краткосрочных депозитов других банков.

Справедливая стоимость средств других банков и других финансовых институтов представлена в примечании 15 и не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и 31 декабря 2017 года. Анализ по структуре валют средств других банков представлены в Примечании 12. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 16.

9 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные	
	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Прочие юридические лица		
- Текущие/расчетные счета	10 492	12 030
- Срочные депозиты	269 279	475 687
Итого средства клиентов	279 771	487 717

На 30 июня 2018 года в средствах клиентов отражены депозиты одного клиента в сумме 269 279 тыс. рублей (31 декабря 2017 г.: депозит трех клиентов в сумме 475 687 тыс. рублей), привлеченный под ставку 2,8% в долларах США, сроком погашения до 5 июля 2018 года (31 декабря 2017 г.: привлеченные под ставку 5,5% до 7,4% процентов годовых в рублях и 1,3% в долларах США, сроком погашения до 15 января 2018 года.)

Ниже представлена структура средств клиентов, по видам экономической деятельности клиентов:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
Юридические лица		
- Лизинг	269 299	245 381
- Торговля	10 472	242 330
- Строительство	-	6
Итого средства клиентов	279 771	487 717

Информация об оценке справедливой стоимости каждой категории средств клиентов приведена в Примечании 15. Анализ по структуре валют средств клиентов раскрыты в Примечании 12.

10 Процентные доходы и расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости		
Денежные средства и их эквиваленты	36 627	56 984
Кредиты и авансы клиентам	81 447	67 961
Процентные доходы по долговым финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	38 709	27 952
Итого процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	156 783	152 897
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке		
Процентные расходы по долговым финансовым активам, учитываемым по амортизированной стоимости		
Средства других банков	17 655	14 260
Субординированный долг	20 323	16 737
Средства клиентов	5 013	61
Итого процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	42 991	31 058
Чистые процентные доходы	113 792	121 839

11 Административные и прочие операционные расходы

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Расходы на содержание персонала	98 906	81 007
Расходы на аренду	24 743	22 422
Административные расходы	16 745	14 773
Амортизация основных средств и нематериальных активов	16 709	12 873
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	6 483	6 948
Прочее	30	1 466
Итого административные и прочие операционные расходы	163 616	139 489

Расходы на содержание персонала за первое полугодие 2018 года включают взносы в бюджетные и внебюджетные фонды в размере 8 343 тыс. рублей (за шесть месяцев 2017 года: 7 980 тыс. рублей).

12 Управление финансовыми рисками

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных и правовых рисков. Финансовые риски включают кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск и риск процентной ставки). Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Управление операционными и правовыми рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных и юридических рисков.

Управление рисками в Банке проводится в соответствии с требованиями Банка России.

Управление риском лежит в основе деятельности Банка. Управление риском Банка состоит в следующем:

- Структурирование выявления и оценки рисков;
- Система мониторинга и минимизации риска;
- Структура внутреннего контроля;
- Организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

В Банке за управление рисками отвечают Совет директоров, Правление и Служба Управления Рисками. Полная независимость оценки риска и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Служба Управления Рисками полностью отделена от бизнес-подразделений Банка, инициирующих принятие рисков.

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры и определение лимитов и полномочий подразделений и руководителей также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

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.

Кредитный риск идентифицирован Банком как значимый вид риска.

12 Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк управляет кредитным риском, возникающим при осуществлении операций корпоративного кредитования, торгового финансирования, межбанковского кредитования, операциях и инвестициях в ценные бумаги, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов по мере целесообразности.

Кредитный риск Банка преимущественно сконцентрирован на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения качественного кредитного портфеля и эффективного использования капитала Банка.

Кредитный риск подлежит оценке и управлению на уровне Заемщика, группы взаимосвязанных Заемщиков, вида кредитного продукта, отрасли экономики, а также кредитного портфеля в целом. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами передаются в Службу Управления Рисками для финансового анализа и рассмотрения. Кредитный Комитет одобряет новые лимиты, кредиты и изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Службы Управления Рисками.

Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно, в том числе за счет привлечения надлежащего обеспечения.

Результаты мониторинга кредитного риска и управленческая отчетность по кредитному риску доводятся до сведения органов управления Банка и ответственного лица в материнском банке.

Процедуры управления рисками по операциям, несущим кредитный риск, методы оценки, инструменты управления и минимизации кредитного риска, а также порядок, периодичность и формы отчетности по кредитному риску изложены в отдельных внутренних нормативных документах.

Подробная информация о политике, процедурах и методах управления кредитным риском раскрывается на годовой основе.

Рыночный риск. Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным и (б) процентным инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Валютный риск. Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 30 июня 2018 года:

<i>неаудированные данные (в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 009 880	(543 446)	1 466 434
Доллары США	3 457 880	(2 924 159)	533 721
Евро	677 234	(684 801)	(7 567)
Прочее	42	-	42
Итого	6 145 036	(4 152 406)	1 992 630

12 Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая позиция
Российские рубли	2 821 469	(787 790)	2 033 679
Доллары США	2 330 582	(2 278 350)	52 232
Евро	641 558	(640 476)	1 082
Прочее	39	-	39
Итого	5 793 648	(3 706 616)	2 087 032

Приведенный выше анализ включает только денежные активы и обязательства.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года (неаудированные данные)	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	160 116	128 093
Ослабление доллара США на 30%	(160 116)	(128 093)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Шесть месяцев, закончившиеся 31 декабря 2017 года (неаудированные данные)	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на собственный капитал
Укрепление доллара США на 30%	15 670	12 536
Ослабление доллара США на 30%	(15 670)	(12 536)

13 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. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

14 Условные факты хозяйственной жизни и договорные обязательства по будущим операциям

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

Обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, если неиспользованные суммы должны были быть использованы. Тем не менее вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства. Обязательства кредитного характера составляют:

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения.	-	483 841
(2017: За вычетом резерва по обязательствам кредитного характера)	-	(719)
Итого обязательства кредитного характера за вычетом резерва и за вычетом обязательств с обеспечением в виде денежных средств	-	483 122

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

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

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

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

(в тысячах российских рублей)	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
	Операционная аренда	Операционная аренда
До 1 года	28 718	57 436

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

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

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

(а) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые стандартами бухгалтерского учета в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода.

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

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные			
	31 июня 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Уровень 1	Итого	Уровень 1	Итого
АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
<i>Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</i>				
- Российские государственные облигации	556 415	556 415	507 350	507 350
- Корпоративные акции	299 382	299 382	299 324	299 324
ИТОГО АКТИВЫ, МНОГОКРАТНО ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	855 797	855 797	806 674	806 674

15 Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

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

(в тысячах российских рублей)	Неаудированные данные					
	31 июня 2018 г.			31 декабря 2017 г.		
	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Балансовая стоимость
АКТИВЫ						
Кредиты и авансы клиентам						
- Корпоративные кредиты	-	4 102 925	4 102 925	-	2 950 363	2 950 363
Прочие активы						
- Прочие активы	-	17 400	17 400	-	15 700	15 700
ИТОГО	-	4 120 325	4 120 325	-	2 966 063	2 966 063
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
Средства других банков						
- Краткосрочные депозиты других банков	2 611 310	-	2 611 310	2 061 892	-	2 061 892
Средства клиентов						
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	10 492	-	10 492	12 030	-	12 030
- Срочные депозиты прочих юридических лиц	-	269 279	269 279	-	475 687	475 687
Прочие финансовые обязательства						
- Субординированный долг	-	-	-	-	719	719
- Субординированный долг	-	1 261 325	1 261 325	-	1 156 288	1 156 288
ИТОГО	2 621 802	1 530 604	4 152 406	2 073 922	1 632 694	3 706 616

Справедливая стоимость денежных средств и их эквивалентов, ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, прочих нефинансовых активов, прочих нефинансовых обязательств не отличается от балансовой стоимости по состоянию на 30 июня 2018 года и на 31 декабря 2017 года.

16 Операции между связанными сторонами

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

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

1. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.

16 Операции между связанными сторонами (продолжение)

2. Организации, которые являются членами финансовой группы АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая».
3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на нее и на отчитывающуюся организацию.

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

	Неаудированные данные	
	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Вознаграждения:		
- Заработная плата	18 416	13 399
- Премии	2 913	-
- Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	1 067	967
Итого вознаграждений управляющему персоналу	22 396	14 366

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами (категория 2):

	Прим.	Неаудированные данные	
		30 июня 2018 года	31 декабря 2017 года
		Материнский банк и его дочерние компании	Материнский банк и его дочерние компании
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 0%)	5	2 526	196
Средства других банков (30 июня 2018: 2,65%; 31 декабря 2017: 2,61%)	8	1 511 174	1 130 223
Субординированный долг (30 июня 2018: 4,09%; 31 декабря 2017: 3,23%)		1 261 325	1 156 288
Прочие нефинансовые обязательства		53 009	60 318

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

	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
		(33 694)	(24 809)
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	12 708	12 407
Комиссионные доходы		6 227	14 794
Доходы по операциям с иностранной валютой		(7 997)	(10 679)
Расходы по операциям с иностранной валютой			

16 Операции между связанными сторонами (продолжение)

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	30 июня 2018 года (неаудированные данные)	31 декабря 2017 года
Денежные средства и их эквиваленты	5	347	89
Средства других банков (от 6,5% до 7%)	8	535 220	931 669

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Прим.	Неаудированные данные	
		Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2018 года	Шесть месяцев, закончившиеся 30 июня 2017 года
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	2 432	2 426
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	10	(2 264)	(6 188)
Доходы по операциям с иностранной валютой		3 728	12
Расходы по операциям с иностранной валютой		(2 194)	(479)
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(5 034)	-