

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

**Бухгалтерская отчетность
1 октября 2019 г.**

СОДЕРЖАНИЕ**БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ**

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	5
1. Существенная информация о кредитной организации	10
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	10
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	11
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующий период	17
4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	18
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	18
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	18
4.1.2. Чистая ссудная задолженность	18
4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.	20
4.1.5. Информация об объемах вложений в производные финансовые инструменты.	20
4.1.6. 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.	20
4.1.7. Основные средства и материальные запасы	22
4.1.8. Информация об операциях аренды	23
4.1.9. Нематериальные активы	23
4.1.10. Прочие активы	24
4.1.11. Средства кредитных организаций	24
4.1.12. Средства клиентов	25
4.1.13. Прочие обязательства	25
4.1.14. Собственные средства	26
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
4.2.1. Информация о чистой прибыли и убытках от финансовых активов имеющих в наличии для продажи	26
4.2.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	26
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	27
4.2.4. Налоги	27
4.2.5. Вознаграждение работникам	28
4.2.6. Прочие операционные расходы	28
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	28
4.3.1. Элементы капитала	29
4.3.2. Инструменты капитала	29
4.3.3. Нормативы достаточности капитала	29
4.4. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	30
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	31
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	31
5.1. Кредитный риск	32
5.2. Сведения об обремененных и не обремененных активах за 3 квартал 2019 года.	35
5.3. Сделки по приобретению прав требований	36
5.4. Риск концентрации	37

5.5.	Кредитный риск контрагента	38
5.6.	Рыночный риск.....	38
5.7.	Процентный риск	39
5.8.	Риск инвестиций в долговые инструменты	41
5.9.	Валютный риск.....	41
5.10.	Операционный риск.....	43
5.11.	Риск ликвидности.....	44
5.12.	Управление капиталом	49
5.13.	Географическая концентрация рисков	50
5.14.	Правовой риск.....	51
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	51
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	51
8.	Информация о системе оплаты труда.....	53

**Пояснения к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 3 квартала 2019 года**

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 3 квартала 2019 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 30 сентября 2019 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 2019 года в Банке было занято 40 сотрудников (на 1 января 2019 года: 38 человек).

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 (40,28%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее – «КНР»).

Раскрытие промежуточной 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 октября 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 2019 года уставный капитал Банка составил 7 556 038 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 1 400 000 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 2019 года составил 9 623 072 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 3 353 304 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.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку 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 в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Учетная политика Банка на 2019 год была утверждена 29 декабря 2018 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 первоначальной стоимости.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих трех категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

В категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» включаются ценные бумаги при условии, что ценные бумаги приобретаются в целях получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или маржи дилера, т.е. ценные бумаги являются частью портфеля, фактически используемого для получения краткосрочной прибыли, и текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в какую-либо другую категорию.

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по амортизированной стоимости» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Ценные бумаги классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «оцениваемые по амортизированной стоимости».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «оцениваемые по амортизированной стоимости» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за три месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, составляющем 25% или менее общей стоимости долговых обязательств «оцениваемых по амортизированной стоимости».

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год. Доходы по долевым ценным бумагам (дивиденды) признаются в составе прочих операционных доходов в момент установления права Банка на получение соответствующих выплат и при условии существования вероятности дохода.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении активных операций по размещению денежных средств основывается на требованиях:

- Положение 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Кредиты, выданные Банком юридическим лицам, учитываются по амортизированной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Начисление процентов к получению производится Банком на ежедневной основе с обязательным их отражением по счетам бухгалтерского учета.

Резервы под обесценение.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России 590-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года (далее – «Положение ЦБ РФ 611-П»).

Метод учета и оценка товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 611-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

Основные средства. Основные средства, стоимостью превышающие 100 тысяч рублей без учета НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС, за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Сумма НДС, уплаченная банком поставщику/продавцу при приобретении основных средств, относится на расходы в полном объеме в момент ввода имущества в эксплуатацию.

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 тыс. рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 100 тыс. рублей, стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

Амортизируемая величина основного средства определяется как первоначальная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости. Расчетная ликвидационная стоимость устанавливается только при наличии политики по обновлению имущества или намерении продать основное средство до истечения срока эксплуатации, а также если ее величина является существенной. Банк применяет расчетную ликвидационную стоимость только в отношении одной группы основных средств «Транспортные средства». Критерий существенности ликвидационной стоимости для данной группы основных средств составляет 10% от стоимости объекта основных средств.

Ликвидационная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования. Ликвидационная стоимость активов и срок их полезного использования пересматриваются и, если необходимо, корректируются в конце каждого отчетного периода.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	Срок полезного использования, лет
Компьютерное оборудование, оргтехника	2 – 10
Мебель и иное офисное оборудование	5 – 7
Транспортные средства	3
Банковское оборудование	20 – 25

Все объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также на дату событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

В последующем, после признания обесценения, начисление амортизации по объектам основных средств производится

- с учетом уменьшения их стоимости.

Ежегодно в конце отчетного года Банк определяет, существует ли, а также не уменьшился ли убыток от обесценения объекта основных средств, признанный в предыдущие отчетные периоды.

При наличии признаков того, что убыток от обесценения, признанный в предыдущих отчетных периодах, больше не существует либо уменьшился, осуществляется его (полное или частичное) восстановление в пределах стоимости объекта основных средств (за вычетом амортизации), которая сложилась бы на счетах бухгалтерского учета при отсутствии признаков обесценения.

После восстановления ранее признанного убытка от обесценения начисление амортизации по объектам основных средств производится с учетом увеличения их стоимости.

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные активы имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива определяется в соответствии с техническими условиями или рекомендациями организации-изготовителя.

Средства кредитных организаций отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

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 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», 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. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

Изменения в учетной политике на 2019 год. В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные права требования, приобретенные и выпущенные ценные бумаги;
- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: формирование оценочного резерва под кредитные убытки; возможность отражения кредитов и прочих размещенных средств по справедливой стоимости;
- изменено определение ПФИ;
- изменены условия признания доходов/расходов.

По состоянию на дату подписания данной отчетности эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты», составил порядка 2% остатка балансовых собственных средств. Данный эффект в основном обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва. Прочие эффекты перехода, повлиявшие на балансовые статьи, незначительны.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно годового отчета по РСБУ за 2018 год и остатков, отраженных согласно МСФО 9 по состоянию на 1 января 2019 года:

Категория оценки			Балансовая стоимость согласно РСБУ на 1 января 2019 года	Влияние изменений (переоценка, ожидаемые кредитные убытки)	Балансовая стоимость согласно МСФО 9 на 1 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)	Годовой отчет по РСБУ за 2018 год	МСФО 9			
Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	9 793 358	(48 605)	9 744 753
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Имеющиеся в наличии для продажи	Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	894 241	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Удерживаемые до погашения	Оцениваемые по амортизированной стоимости	50 784	(25)	50 759
Итого финансовые активы			10 738 383	(48 630)	10 689 753

Ниже представлено влияние перехода на МСФО 9 на неиспользованную прибыль по состоянию на 1 января 2019 года:

	Эффект перехода на МСФО 9 на 1 января 2019 года
Неиспользованная прибыль (убыток) в соответствии с годовым отчетом по РСБУ за 2018 год	(140 151)
Признание корректировок по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости	(48 617)
Признание корректировок по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(5 701)
Неиспользованная прибыль (убыток) в соответствии с МСФО 9	(194 469)

3.2 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 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 отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Создание резервов на возможные потери. 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 период, Банк применяет мотивированные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва. Увеличение расхождения на 3% между фактическими убытками и расчетными будущими денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 109 267 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 109 668 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 потребуется 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 2019 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

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 2019 года	На 1 января 2019 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	10 072	45 867
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398 626	380 458
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	21 198	54 562
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	790 872	1 105 686
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 199 570	1 532 011

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 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	7 364 747	5 720 000
Корпоративные кредиты	2 882 517	4 089 794
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(29 326)</i>	<i>(16 436)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	10 217 938	9 793 358

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	7 364 747	5 720 000
Добыча и переработка полезных ископаемых	911 741	1 202 685
Металлургия	1 430 586	1 743 525
Производство целлюлозы	540 190	583 553
Химическая промышленность	0	540 327
Недвижимость	0	19 458
Телекоммуникации	0	246

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	10 247 264	9 809 794

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.

4.1.2. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов РФ	306 555	554 133
Облигации российских компаний	232 217	294 395
Облигации Банка России	-	45 713
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	538 772	894 241

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 12 декабря 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 9,4% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2019 года в портфеле Банка находились корпоративные облигации со сроками погашения/оферты с 21 мая 2019 года до 3 апреля 2020 года и ставками купонного дохода от 8,2% до 10% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы в рублях, имеют сроки погашения с 11 декабря 2019 года до 19 февраля 2020 года и ставки купонного дохода от 6,4% до 7,5% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2019 года в портфеле Банка находились облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированные в рублях, со сроками погашения с 27 февраля 2019 года до 18 августа 2021 года и ставками купонного дохода от 6,4% до 7,5% в зависимости от выпуска.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет в своем портфеле облигаций Банка России. На 1 января 2019 года в портфеле для продажи находились облигации Банка России, имеющиеся в наличии для продажи, эмитированы до 16 января 2019 года с номинальной ставкой купонного дохода 7,5%.

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 2019 года		На 1 января 2019 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	202 901	87.38	198 879	67.53
Связь	29 316	12.62	95 516	32.47
Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	232 217	100.00	294 395	100.00

Анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, географической концентрации, а также анализ по срокам погашения вложений в ценные бумаги, имеющихся в наличии для продажи, представлены в Примечании 5 данной Пояснительной информации.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года банк не осуществлял операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости.

Портфель ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на 1 января 2019 года представлен облигациями Банка России, номинированными в рублях, на сумму 50 784 тыс. рублей, со сроком погашения 16 января 2019 года и ставкой купонного дохода 7,5%. Резервы по данным бумагам не создавались, бумаги были отнесены к первой категории качества согласно Положению ЦБ РФ 611-П, размер расчетного резерва равен нулю.

4.1.4. Информация об объемах вложений в производные финансовые инструменты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	2 133
ПФИ от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	-	6 471
Итого производные финансовые инструменты	-	(4 338)

4.1.5. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.
- Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости включают в себя:

- данные биржевых торговых систем,
- данные внебиржевых торговых систем,
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг,
- данные регулятора рынка ценных бумаг,
- данные Минфина России,
- данные независимых организаций и ассоциаций,
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций,
- данные рейтинговых агентств,
- данные международных организаций,
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими осуществить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными,
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами,
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней),
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести, либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При наличии активного рынка текущая справедливая стоимость может быть надежно определена при наличии рыночной цены, сложившейся по итогам торгов на дату заключения сделки.

По результатам оценки на 1 октября 2019 и на 1 января 2019 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 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 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.

По состоянию на 1 января 2019 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 2018 года	1 273	14 988	10 069	8 249	34 579
Поступления	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	138	11 784	2 908	1 698	16 529
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	1 753	45 774	16 823	11 792	76 142
Накопленная амортизация	618	42 570	9 662	5 241	58 091
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 135	3 204	7 161	6 551	18 051
Поступления	-	1 691	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	102	1 456	2 145	1 270	4 973
Первоначальная стоимость на 1 октября 2019 года	1 753	47 465	16 823	11 792	77 833
Накопленная амортизация	720	44 026	11 807	6 511	63 064
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	1 033	3 439	5 016	5 281	14 769

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 октября 2019 год 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 2019 года материалы в сумме 72 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 83 тыс. рублей) состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.7. Информация об операциях аренды

Банк арендует офисное помещение по адресу г. Москва, ул. Лесная, д.5Б. Договор аренды заключен по 31 декабря 2023 года. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего договора. Все платежи по договору рассчитываются в долларах США и подлежат оплате по курсу Банка России на дату платежа.

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)	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
	Операционная аренда	Операционная аренда
До 1 года	53 233	50 010
До 5 лет	173 008	90 770

4.1.8. 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.

(в тысячах российских рублей)	Нематериальные активы	Итого
	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	19 613	19 613
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	3 693	3 693
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	25 053	25 053
Накопленная амортизация	9 133	9 133
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	15 920	15 920
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	2 547	2 547
Первоначальная стоимость на 1 октября 2019 года	25 053	25 053

(в тысячах российских рублей)	Нематериальные активы	Итого
	Лицензии на компьютерное программное обеспечение	
Накопленная амортизация	11 680	11 680
Балансовая стоимость на 1 октября 2019 года	13 373	13 373

Амортизация нематериальных активов отражается по статьям доходов и расходов, без отнесения на статьи отчета о совокупном доходе.

Убытков от обесценения нематериальных активов, как и восстановления обесценения, в отчетном периоде не было.

4.1.9. Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	-	13 909
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 666	115 686
Резервы под возможные потери	-	(16)
Итого прочие финансовые активы	4 666	129 579
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	31 009	21 194
Расходы будущих периодов	-	1 532
Прочие нефинансовые активы	19 615	1 194
Резервы под возможные потери	(8 193)	(4 571)
Итого прочие нефинансовые активы	42 431	19 349
Итого прочие активы	47 097	148 928

По состоянию 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года сумма дебиторской задолженности, оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 1 609 тыс. рублей. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих активов представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.10. Средства кредитных организаций

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 307 801	1 389 412
Полученные межбанковские кредиты	2 358 695	2 812 244
Итого средства кредитных организаций	3 666 496	4 201 656

По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 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. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Остатки на расчетных счетах	4 782	22 816
Депозиты юридических лиц	-	-
Итого средства клиентов	4 782	22 816

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие юридические лица		
- Торговля	4 741	22 807
- Лизинг	17	6
- Строительство	24	3
Итого средства клиентов	4 782	22 816

4.1.12. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	-	11 327
Прочие финансовые обязательства	12	-
Итого прочие финансовые обязательства	12	11 327
Прочие нефинансовые обязательства		
Средства, перечисленные в оплату уставного капитала	-	6 156 038
Комиссия, полученная авансом	28 106	44 380
Начисленные вознаграждения работникам	7 463	22 929
Прочие налоги к уплате	274	124
Прочие нефинансовые обязательства	1 969	-
Итого прочие нефинансовые обязательства	37 812	6 223 471
Итого прочие обязательства	37 824	6 234 798

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 28 106 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 44 380 тыс. рублей), полученная авансом от АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) за посткредитное консультационное обслуживание кредита ПАО «Газпром». В соответствии с условиями договора комиссия относится на доходы Банка равными долями в течение срока посткредитного обслуживания ссуды (срока кредитного договора), по мере выполнения Банком предусмотренных договором консультационно-информационных услуг.

В 2018 году единственным участником банка Акционерной корпорацией с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2019 года сумма оплаты уставного капитала была отражена в составе прочих обязательств, поскольку решение об увеличении уставного капитала было официально зарегистрировано 5 марта 2019 года.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.14 Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 7 556 038 тыс. рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 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.

4.2 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

	За 9 месяцев 2019	За 9 месяцев 2018
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	(-1 378)	-
Чистый прочий совокупный доход от ценных бумаг, оцениваемых по СС через ПСД	14 327	(8 910)
Итого	12 949	(8 910)

4.2.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена далее:

	9 месяцев 2019				
	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	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	12 366	-	-	8 657	21 023

Создание резерва под обесценение в связи с изменениями в учетной политики	37 461	25	5 701	9	43 196
Величина резерва под обесценение откорректированная	49 827	25	5 701	8 666	64 219
Изменение всего: Чистое создание резерва под обесценение	(20 501)	(25)	(4 197)	(467)	(25 190)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	29 326	-	1 504	8 199	39 029

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(6 489)	14 697
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(43 654)	5 108
Итого	(50 143)	19 805

4.2.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 9 месяцев 2019 года	За 9 месяцев 2018 года
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	47 628	4 607
Отложенные налоговые требования	4 819	(10 850)
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	11 065	9 316
Налог на имущество	-	315
Транспортный налог	-	-
Прочие налоги	10	19
Итого	63 522	3 307

В течение 9 месяцев 2019 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>	За 9 месяцев 2019 года	Доля в общем объеме, %	За 9 месяцев 2018 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	175 261	93.7	140 826	92.7
Премии	-	-	-	-
Взносы на социальное обеспечение	11 775	6.3	11 071	7.3
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого	187 036	100	151 897	100

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу приведена в Примечании 7 данной Пояснительной информации.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме. Подготовлены для утверждения Советом Директоров Банка Положение об оплате труда и Порядок определения нефиксированной части фонда оплаты труда. В рамках данных документов предусмотрен ежегодный расчет показателей оценки эффективности системы оплаты труда. Определено подразделение, ответственное за текущий мониторинг эффективности системы оплаты труда.

4.2.6. Прочие операционные расходы

В течение 9 месяцев 2019 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 4.1.7.

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 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 2019 года	На 1 января 2019 года
Уставный капитал	7 556 038	1 400 000
Прибыль/убыток прошлых лет (подтвержденная аудитором)	(140 151)	(65 124)
Прибыль/убыток текущего года	-	(79 382)
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(13 373)	(15 920)
Отложенные налоговые активы	(65 732)	(92 274)
Убытки предшествующих лет, не подтвержденные аудиторской организацией	(11 148)	-
Базовый капитал	8 142 226	1 963 892
Основной капитал	8 142 226	1 963 892
Субординированный кредит	1 288 312	1 389 412
Прибыль текущего года	192 534	
Дополнительный капитал	1 480 846	1 389 412
Собственные средства (капитал)	9 623 072	3 353 304

4.3.2. Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года:

Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка
доллары США	20 000 000	18 ноября 2015 года	18 ноября 2025 года	6mLibor + 1,6%

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

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 № 180-И «Об обязательных нормативах банков», 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 от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	164,617	28,9
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)	6	164,617	28,9
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0)	8	194,556	49,4

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2019 года	На 1 января 2019 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	5 403 372	2 552 568
2 группа (риск 20%)	629 925	941 547
3 группа (риск 50%)	632	54
4 группа (риск 100%)	150 421	296 043
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	3 224 587	4 414 935
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 943	32 299
Рыночный риск (РР)	383 951	519 827
Операционный риск (ОР*12,5)	553 700	574 450
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	-
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	3 779
Величина риска изменения стоимости кредитного требования	-	1 718
Итого активы, взвешенные с учетом риска	4 946 159	6 784 652

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 2019 года и на 1 января 2019 года показатель финансового рычага составил 67,6% и 15,8% соответственно. Изменение данного показателя вызвано увеличением уставного капитала Банка.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имел выбранных 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, операционный риск и риск концентрации. С учетом того, что Банк придерживается консервативного подхода к принятию рисков, показатели риск-аппетита установлены Наблюдательным советом не только для этих рисков, но и для риска ликвидности и риска легализации. Список значимых банковских рисков пересматривается по мере необходимости.

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 28.06.17 №180-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 записки.

5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Банк выделяет кредитный риск как значимый.

Стратегия Банка в отношении операций, несущих кредитный риск, включает следующее:

- Банк стремится к созданию надежной и всеобъемлющей системы управления кредитным риском при осуществлении своей деятельности в области кредитования, инвестиций и операций с ценными бумагами, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов, генерирующих кредитный риск.
- Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения высококачественного кредитного портфеля с диверсифицированными рисками и эффективного использования капитала Банка в кредитовании.
- Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно.
- Банк не совершает операции, при оценке которых кредитный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать. Применение новых финансовых инструментов и продуктов в Банке возможно только после всесторонней оценки уровня кредитного риска, степени и последствий его воздействия на финансовое состояние Банка.
- Банк не совершает кредитные операции с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, что определено в Стратегии развития Банка.

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 2019 года и на 1 января 2019 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 2019 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	2 153 240	-	-
Итого залоговое обеспечение	2 153 240	-	-

По состоянию на 1 октября 2019 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 2019 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	2 639 348	-	-
Итого залоговое обеспечение	2 639 348	-	-

По состоянию на 1 января 2019 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 180-И «Об обязательных нормативах банков». 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 (МФСО 9) как в 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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Вложения в ценные бумаги	Прочие активы	Итого
I категория качества	805 616	5 245 129	521 751	25 150	6 597 646
II категория качества	-	-	-	-	-
III категория качества	-	-	-	31 350	31 350
IV категория качества	-	-	-	-	-
V категория качества	-	-	-	1 609	1 609
Итого	805 616	5 245 129	521 751	58 109	6 630 605
Итого расчетного резерва	-	-		8 193	8 193
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	-		8 193	8 193
Итого	805 616	5 245 129	521 751	49 916	6 622 412

По состоянию на 1 октября 2019 и на 1 января 2019 года Банк имеет на балансе просроченную дебиторскую задолженность на сумму 1 609 тыс. рублей, под которую в соответствии с Положением ЦБ РФ №611-П сформирован резерв в размере 100 %. Резервы по портфелю однородных требований (непросроченная дебиторская задолженность) по состоянию на отчетную дату не создавались (на 1 января 2019 года – 125 тыс. рублей).

По состоянию на 1 октября 2019 года Банк имеет в своем портфеле 3 реструктурированные ссуды на общую сумму 626 342 тыс. рублей (на 1 января 2019 – 687 759 тыс. рублей). Реструктурированные ссуды не признаны Банком сомнительными (кредитно-обесцененными), так как увеличение срока кредитных продуктов не было связано с невозможностью со стороны заемщиков своевременно осуществить выплаты. Решение о переносе даты погашения было принято задолго до срока окончания действия договоров и было связано с высокой оценкой кредитоспособности заемщиков со стороны кредиторов и их готовностью предложить более длинные сроки и лучшие условия кредитования.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 611-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	1 267 239	6 435 057	11 225	7 713 521
II категория качества	-	1 235 033	1 603	1 236 636
III категория качества	-	-	32 969	32 969
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	1 609	1 609
Итого	1 267 239	7 670 090	47 406	8 984 735
Итого расчетного резерва	-	12 350	8 548	20 898
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	12 350	8 548	20 898

Итого	1 267 239	7 657 740	38 858	8 963 837
-------	-----------	-----------	--------	-----------

5.2. Сведения об обремененных и не обремененных активах за 3 квартал 2019 года.

Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
	всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
Всего активов, в том числе:	-	-	12 041 738	716 359
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	716 359	716 359
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	135 482	135 482
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	135 482	135 482
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	580 877	580 877
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	580 877	580 877
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	898 149	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	7 396 055	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 955 912	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	28 720	-
Прочие активы	-	-	46 543	-

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

Сведения об обремененных и не обремененных активах за 3 квартал 2018 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:	-	-	6 726 321	857 714
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	857 714	857 714
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	857 714	857 714
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	857 714	857 714
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	297 043	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	876 667	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	4 597 956	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
Основные средства	-	-	39 202	-
Прочие активы	-	-	57 739	-

5.3. Сделки по приобретению прав требований

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 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 №180-И. Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, распределяется по группам активов, определенным п.2.3 Инструкции №180-И и взвешивается на коэффициенты риска.

Учет Банком сделок по уступке прав требований строится в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 579-П. Приобретенные права требования по сделкам синдицированного кредитования учитываются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. В публикуемой отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 октября 2019 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 231 490 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 1 379 686 тыс. рублей), сумма начисленных процентов – 315 тыс. рублей (на 1 января 2019 года: 570 тыс. рублей). По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года данная ссудная задолженность отнесена в первую категорию качества, величина резерва по ней равняется нулю.

5.4. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации может быть в форме:

- значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- значительного объема вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительного объема кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики и сфере деятельности; к контрагентам в одной географической зоне; обеспеченных инструментами одного типа или предоставленными одним контрагентом;
- зависимости Банка от отдельных видов доходов;
- зависимости Банка от отдельных источников ликвидности

Для оценки подверженности риску концентрации Банк использует систему показателей с установленными предельными значениями, а также проводит анализ концентрации требований и обязательств.

Банк проводит стресс-тестирование риска концентрации в комплексе с оценкой других значимых рисков. Стресс-тест кредитной концентрации включает количественную оценку

- воздействия дефолта крупнейшего клиента (группы клиентов) на достаточность капитала Банка;
- воздействия на капитал дефолта заемщиков, ведущих деятельность в одной отрасли;
- воздействия дефолта заемщиков, чья деятельность сосредоточена в одном географическом регионе.
- Факторы концентрации риска ликвидности учитываются при формировании стресс- сценария риска ликвидности. Стресс-тест риска концентрации фондирования предполагает оценку последствий потери одного из источников фондирования.

Степень подверженности Банка риску концентрации вложений в финансовые инструменты одного типа оценивается путем соотнесения стрессовых потерь от изменения стоимости портфелей при разных сценариях с капиталом Банка.

В целях ограничения риска концентрации в Банке могут устанавливаться следующие лимиты:

- на объем капитала, выделяемого для покрытия совокупного риска концентрации;
- ограничивающие полномочия комитетов и должностных лиц Банка в отношении объемов одобряемых сделок (принимаемых решений);
- по операциям, несущим кредитный риск (например, лимиты риска по продуктам и инструментам, по видам экономической деятельности или географическим зонам);
- кредитного риска на отдельных заемщиков (контрагентов), учитывающие лимиты кредитования и торговые лимиты.

Мероприятия по снижению риска концентрации осуществляются в рамках процедур по управлению значимыми рисками.

Крупнейшим требованием банка по состоянию на 1 октября 2019 года является участие в синдицированном займе, организованном для финансирования крупной российской промышленной группы в размере около 20,3% собственных средств Банка (20,6% – на 1 января 2019 года).

Отношение суммы крупных кредитных рисков к капиталу (норматив Н7) на 1 октября 2019 года составляет 29,06% (142,5% – на 1 января 2019 года), что значительно ниже максимально допустимого значения.

По состоянию на 1 октября 2019 и на 1 января 2019 Банк не имеет требований к инсайдерам.

5.5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (риск замещения) измеряет стоимость замещения на рынке с другим контрагентом по операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) в случае дефолта изначального контрагента. Риск замещения является результатом изменения текущей рыночной цены базисного актива (на момент дефолта контрагента) по сравнению с рыночной ценой данного актива на дату заключения изначальной сделки.

Банк по умолчанию не выделяет риск контрагента в качестве отдельного вида риска и рассматривает его в рамках управления кредитным риском, следовательно, для целей управления кредитным риском контрагента применяются подходы и методы, используемые для управления кредитным риском. Основными инструментами управления является установление лимитов, внедрение процессов контроля и мониторинга, а также разработка соответствующей регламентирующей документации. Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк определяет величину риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятными изменениями стоимости базисного актива.

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 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 (в тыс. руб.):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2019 года	1 января 2019 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	383 951	519 827
процентный риск, всего, в том числе	30 716	41 586
общий	2 850	6 259
специальный	27 866	35 327
фондовый риск, всего	-	-
валютный риск, всего	-	-

Стресс-тестирование рыночного риска охватывает процентный риск портфеля долговых бумаг, валютный риск и риск концентрации по финансовым инструментам. Стресс-тестирование портфеля облигаций проводится путем расчета чувствительности изменения цен бумаг, входящих в портфель, к изменению доходности, а затем агрегирования данных и оценки чувствительности портфеля в целом в разных сценариях. Стресс-тестирование валютного риска показывает объем потенциальных убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям. Степень подверженности Банка риску концентрации по финансовым инструментам оценивается путем соотнесения стрессовых потерь от изменения стоимости портфелей при разных сценариях с капиталом Банка. Чем более чувствительным является капитал к потерям от вложений в отдельные инструменты (например, корпоративные, суверенные облигации или еврооблигации), тем значительнее является риск концентрации.

С целью оценки влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений факторов рыночного риска Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску и к валютному риску.

5.7. Процентный риск

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Банк проводит консервативную политику по управлению процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка. С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 октября 2019 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	9 130 890	1 087 238	-	-	10 218 128
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 696 926	1 378 627	590 943	-	3 666 496
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2019 года	7 433 964	(291 389)	(590 943)	-	6 551 632

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2019 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	9 476 795	1 259 862	-	-	10 736 657
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 071 578	1 396 543	79 735	665 127	4 212 983
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	7 405 216	(136 681)	(79 735)	(665 127)	6 523 674

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 3 квартале 2019 года, может быть представлен следующим образом:

	1 октября 2019 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(125 648)	(100 518)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	125 648	100 518
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(251 296)	(201 036)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	251 296	201 036

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 2018 году, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(139 656)	(111 724)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	139 656	111 724
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(279 312)	(223 450)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	279 312	223 450

С целью снижения процентного риска по кредитно-депозитным операциям с клиентами Банк прибегает к балансировке активов и пассивов по срокам погашения, а также регулярно пересматривает действующие базовые ставки по привлекаемым ресурсам и размещенным средствам с целью обеспечения запланированных показателей процентного дохода. Для управления процентным риском Банком осуществляется согласование активов и пассивов по срокам их возврата/пересмотра ставки. В целях минимизации процентного риска по привлеченным средствам процентные ставки пересматриваются с учетом текущих рыночных показателей.

5.8. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.3 данной Пояснительной информации к бухгалтерской отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 октября 2019 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 10 456 тыс. рублей больше (на 1 января 2019 года: на 18 656 тыс. рублей больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, классифицированных как переоцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

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 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398 626	-	-	-	398 626
Средства в кредитных организациях	10 057	132 638	656 995	1 254	800 944
Чистая ссудная задолженность	7 364 702	2 853 237	-	-	10 217 939

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через ПСД	538 772	-	-	-	538 772
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	-	25	4 641	-	4 666
Итого денежные финансовые активы	8 312 157	2 985 900	661 636	1 254	11 960 947
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	3 004 728	661 768	-	3 666 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 508	55	11	1 208	4 782
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого денежные финансовые обязательства	3 508	3 004 783	661 779	1 208	3 671 278
Валютная позиция по срочным сделкам	-	-	-	-	-
Чистая позиция	8 308 649	(18 883)	(143)	46	8 289 669

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	45 851	69 503	1 036 153	46	1 151 553
Чистая ссудная задолженность	5 720 247	4 073 111	-	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 784	-	-	-	50 784
Прочие финансовые активы	3 426	10 935	115 218	-	129 579
Итого денежные финансовые активы	7 095 007	4 153 549	1 151 371	46	12 399 973
Обязательства					
Средства кредитных организаций	270 000	3 188 700	742 956	-	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 216	-	10 600	-	22 816
Прочие финансовые обязательства	577	8 844	1 906	-	11 327
Итого денежные финансовые обязательства	282 793	3 197 544	755 462	-	4 235 799
Валютная позиция по срочным сделкам	1 303 664	(913 038)	(397 303)	-	(6 677)
Чистая позиция	8 115 878	42 967	(1 394)	46	8 157 497

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 3 квартала 2019 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2019 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(5 665)	(4 532)
Ослабление доллара США на 30%	5 665	4 532

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2018 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	12 890	10 312
Ослабление доллара США на 30%	(12 890)	(10 312)

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, совершенствует 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 2019 года операционный риск составил 44 296 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 42 307 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 2019 года чистые процентные доходы составили 229 467 тыс. рублей, чистые непроцентные

доходы – 36 766 тыс. рублей (на 1 января 2019 года – 247 455 тыс. рублей и 43 905 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 2019 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	398 626	-	-	-	-	398 626
Средства в кредитных организациях	800 944	-	-	-	-	800 944
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7 352 760	352 537	478 981	2 222 065	-	10 406 343
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	538 772	-	-	-	-	538 772
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	4 666	-	-	-	-	4 666
Итого финансовые активы	9 095 768	352 537	478 981	2 222 065	-	12 149 351
Средства кредитных организаций	1 745 700	26 324	612 039	211 169	1 350 955	3 946 187
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 782	-	-	-	-	4 782
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 750 482	26 324	612 039	211 169	1 350 955	3 950 969

Разрыв ликвидности	7 345 286	326 213	(133 058)	2 010 896	(1 350 955)	8 198 382
--------------------	-----------	---------	-----------	-----------	-------------	-----------

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 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	380 458	-	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	1 151 553	-	-	-	-	1 151 553
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133	-	-	-	-	2 133
Чистая ссудная задолженность	5 788 726	226 849	455 936	3 321 847	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	50 784	-	-	-	-	50 784
Прочие финансовые активы	146 619	80 431	89 014	242 547	-	558 611
Итого финансовые активы	8 414 514	307 280	544 950	3 564 394	-	12 831 138
Средства кредитных организаций	2 069 289	-	79 460	663 495	1 389 412	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 816	-	-	-	-	22 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 471	-	-	-	-	6 471
Прочие финансовые обязательства	4 600	30 900	31 843	255 013	123 602	445 958
Итого финансовые обязательства	2 103 176	30 900	111 303	918 508	1 513 014	4 676 901
Разрыв ликвидности	6 311 338	276 380	433 647	2 645 886	(1 513 014)	8 154 237

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.

Процесс управления риском ликвидности включает следующие элементы:

- идентификация риска – выявление риска и его факторов;
- оценка риска – получение количественных значений уровня риска;

- анализ – изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов на величину риска;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска, контроль соблюдения лимитов, информирование органов управления, ответственных за регулирование риска, о случаях превышения лимитов;
- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ (идентификацию) состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- формирование платежного календаря;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ стабильности ресурсной базы Банка.

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 от 28.06.17 г. N 180-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 2019 года данный коэффициент составил 21 105,981%, на 1 января 2019 года – 2 632,8%;
- 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 2019 года данный коэффициент составил 509,562%, на 1 января 2019 года – 384,2%;
- 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 2019 года данный коэффициент составил 22,236%, на 1 января 2019 года – 82,9%.

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

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк планирует свою деятельность относительно пополнения и поддержания капитала на нормативном уровне. Процесс планирования включает обязательные этапы:

разработку общего финансового плана деятельности Банка с определением цели формирования политики управления собственным капиталом Банка;

определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, повышения их рискованности (если это предусмотрено Стратегией развития), удовлетворение требований органов банковского надзора; в целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает уровень достаточности капитала и необходимую норму рентабельности (ROE);

установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;

организацию мониторинга в процессе управления капиталом Банка;

утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом Банка.

Целевое значение показателя достаточности капитала определено в составе показателей риск-аппетита, утверждаемых Наблюдательным советом ежегодно. По состоянию на 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 года фактические значения значительно превышают установленные предельные значения.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». 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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	США	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	398 626	-	-	-	398 626
Средства в кредитных организациях	10 072	656 995	132 614	1 263	800 944
Чистая осудная задолженность	9 674 284	543 654	-	-	10 217 938
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по СС через ПСД	538 772	-	-	-	538 772
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	-	-	-	-
Прочие финансовые активы	4 666	-	-	-	4 666
Итого финансовые активы	10 626 420	1 200 649	132 614	1 263	11 960 946
Средства кредитных организаций	1 166 346	-	-	2 500 150	3 666 496
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 782	-	-	-	4 782
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	-	-
Итого финансовые обязательства	1 171 128	-	-	2 500 150	3 671 278
Чистая балансовая позиция	9 455 292	1 200 649	132 614	(2 498 887)	8 289 668

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	США	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	45 867	1 036 153	69 426	107	1 151 553
Чистая осудная задолженность	9 105 599	687 759	-	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 784	-	-	-	50 784
Прочие финансовые активы	128 843	736	-	-	129 579
Итого финансовые активы	10 605 792	1 724 648	69 426	107	12 399 973
Средства кредитных организаций	1 312 059	-	-	2 889 597	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 816	-	-	-	22 816
Прочие финансовые обязательства	1 819	-	-	9 508	11 327
Итого финансовые обязательства	1 336 694	-	-	2 899 105	4 235 799
Чистая балансовая позиция	9 269 098	1 724 648	69 426	(2 898 998)	8 164 174

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:

Наименование показателя	На 1 октября 2019 года	тыс. рублей На 1 января 2019 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	790 872	1 105 686
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	543 654	687 759
банкам-нерезидентам	-	-
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	543 654	687 759
физическим лицам - нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
в том числе:	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего,	2 500 150	2 889 597
в том числе:	-	-
банков-нерезидентов	2 500 150	2 889 597
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
физических лиц - нерезидентов	-	-

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 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	1 263	-	8
Ссудная задолженность	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства на счетах ЛОРО	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	2 500 150	-	-
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	28 106	-	-
Прочие финансовые обязательства	-	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	107	-	-
Ссудная задолженность	-	-	3 600 000
Прочие активы	-	-	2 125
Средства на счетах ЛОРО	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	2 889 597	-	1 312 059
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	44 380	-	-
Прочие обязательства	9 508	3 500	1 819
Средства, поступившие в оплату уставного капитала	6 156 038	-	-

По состоянию 1 октября 2019 года и на 1 января 2019 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 2019 года и на 1 января 2019 года операции со связанными сторонами являлись необеспеченными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	6	-	82 751
Доходы по операциям с иностранной валютой	28 653	-	539
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	428	-	-
Комиссионные доходы	12 772	-	-
Процентные расходы	72 284	-	1 952
Расходы от операций с иностранной валютой	22 836	-	600
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-
Операционные расходы	-	52 281	-
Комиссионные расходы	-	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2018 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	5 168
Доходы по операциям с иностранной валютой	58 735	-	356
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 200	-	-
Комиссионные доходы	27 009	-	-
Процентные расходы	89 697	-	5 460
Расходы от операций с иностранной валютой	100 488	-	68
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 906	-	5 460
Операционные расходы	-	58 295	-
Комиссионные расходы	-	-	-

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года составила 52 281 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 27,9%.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2018 года составила 58 295 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 26,4%.

По состоянию на 1 октября 2019 года списочная численность персонала составила 40 человек (на 1 января 2019 года – 38 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 2019 и в 2018 годах 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. Данные функции будут возложены на одного из членов Наблюдательного совета, соответствующего требованиям пункта 2.2 Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Заседаний, на которых рассматривались вопросы, связанные с системой оплаты труда, Наблюдательный совет в отчетном периоде не проводил.

В Банке разработаны и ожидают утверждения внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда:

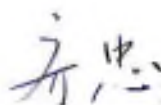
- Кадровая политика;

- Положение об оплате труда и вознаграждении;
- Методика определения нефиксированной части оплаты труда;
- Перечень членов исполнительных органов и иных работников ООО «Чайнасельхозбанк», принимающих риски.

К сотрудникам, принимающим риски, отнесены Председатель и Заместитель Председателя Правления, а также руководитель управления корпоративного бизнеса, и начальник казначейства Банка.

В отчетном периоде выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 9 месяцев 2019 года составил 43 912 тыс. рублей (за 2018 год – 59 081 тыс. рублей).

Заместитель Председателя Правления



Ци Чжун

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

11 ноября 2019 года