

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Чайна Констракшн Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Август 2019 г.

**Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Чайна Констракшн Банк»**

| Содержание | Стр. |
|---|-------------|
| Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации | 3 |
| Приложения | |
| Промежуточный отчет о финансовом положении | 5 |
| Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе | 6 |
| Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале | 7 |
| Промежуточный отчет о движении денежных средств | 8 |
| Избранные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности | |
| 1. Введение | 9 |
| 2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность | 9 |
| 3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики | 10 |
| 4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики | 15 |
| 5. Денежные средства и их эквиваленты | 16 |
| 6. Кредиты и авансы клиентам | 19 |
| 7. Средства других банков | 22 |
| 8. Средства клиентов | 23 |
| 9. Процентные доходы и расходы | 23 |
| 10. Комиссионные доходы и расходы | 24 |
| 11. Административные и прочие операционные расходы | 24 |
| 12. Управление капиталом | 24 |
| 13. Условные обязательства | 25 |
| 14. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов | 27 |
| 15. Операции со связанными сторонами | 30 |

Заключение по результатам обзорной проверки промежуточной финансовой информации

Участнику и Совету директоров
Общества с ограниченной ответственностью
«Чайна Констракшн Банк»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой промежуточной сокращенной финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк», состоящей из промежуточного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2019 г., промежуточного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного отчета об изменениях в собственном капитале и промежуточного отчета о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний («промежуточная финансовая информация»). Руководство Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» несет ответственность за подготовку и представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

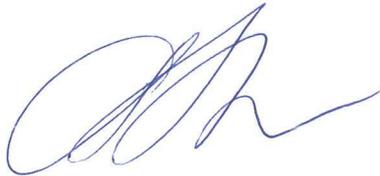
Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не подготовлена во всех существенных аспектах в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Прочие сведения

Обзорная проверка промежуточной сокращенной финансовой информации Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г., была проведена другим аудитором, который 27 августа 2018 г. выдал заключение о результатах обзорной проверки данной финансовой информации, содержащее немодифицированный вывод.

Аудит финансовой отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., был проведен другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение о данной отчетности 22 марта 2019 г.



А.Ф. Лапина
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 августа 2019 г.

Сведения об организации

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Чайна Констракшн Банк»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 марта 2013 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1137711000030.
Местонахождение: 101000, Россия, г. Москва, пр. Лубянский, д. 11/1, стр. 1.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050648.

Промежуточный отчет о финансовом положении**по состоянию на 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Прим. | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|--|-------|--|-----------------------|
| Активы | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 5 | 17 965 696 | 19 071 331 |
| Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации | | 135 486 | 197 935 |
| Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | | 167 047 | - |
| Средства в других банках | | 769 916 | 1 317 579 |
| Кредиты и авансы клиентам | 6 | 8 409 552 | 4 553 721 |
| Инвестиционные ценные бумаги | | 64 032 | - |
| Отложенный налоговый актив | | 4 486 | 2 836 |
| Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль | | 31 994 | 29 647 |
| Нематериальные активы | | 38 656 | 35 783 |
| Основные средства | | 800 063 | 798 983 |
| Прочие финансовые активы | | 3 424 | 1 882 |
| Прочие активы | | 32 440 | 30 152 |
| Итого активы | | 28 422 792 | 26 039 849 |
| Обязательства | | | |
| Средства других банков | 7 | 2 131 517 | 6 421 600 |
| Средства клиентов | 8 | 19 811 113 | 13 301 468 |
| Отложенные обязательства по налогу на прибыль | | - | - |
| Финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки и сделки спот | | 7 270 | 493 |
| Прочие финансовые и нефинансовые обязательства | | 50 451 | 35 862 |
| Итого обязательства | | 22 000 351 | 19 759 423 |
| Капитал | | | |
| Уставный капитал | | 4 200 000 | 4 200 000 |
| Нераспределенная прибыль | | 2 222 441 | 2 080 426 |
| Итого капитал | | 6 422 441 | 6 280 426 |
| Итого обязательства и капитал | | 28 422 792 | 26 039 849 |

Лю Вэньюн
Председатель Правления



Елена Ходакова
Главный бухгалтер,
Руководитель департамента финансов и
бухгалтерского учета,
член Правления

23 августа 2019 г.

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | Прим. | 6 месяцев, закончившихся 30 июня | |
|---|-------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| | | 2019 г. (неаудированные данные) | 2018 г. (неаудированные данные) |
| Процентные доходы | 9 | 563 651 | 815 821 |
| Процентные расходы | 9 | (345 531) | (420 788) |
| Чистые процентные доходы | | 218 120 | 395 033 |
| Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки | | (14 095) | (4 318) |
| Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля | | 204 025 | 390 715 |
| Комиссионные доходы | 10 | 35 345 | 54 614 |
| Комиссионные расходы | 10 | (10 135) | (6 144) |
| Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами | | 275 732 | 4 426 |
| (Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты | | (107 940) | (27 960) |
| Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой | | (3 163) | 46 775 |
| Чистый доход/(расход) от восстановления/(создания) прочих резервов | | (160) | 1 683 |
| Административные и прочие операционные расходы | 11 | (220 436) | (210 361) |
| Прочие операционные доходы | | 14 475 | 17 587 |
| Прибыль до налогообложения | | 187 743 | 271 335 |
| Расходы по налогу на прибыль | | (45 728) | (57 138) |
| Прибыль за период | | 142 015 | 214 197 |
| Итого совокупный доход за период | | 142 015 | 214 197 |

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | <i>Уставный капитал</i> | <i>Нераспределен- ная прибыль</i> | <i>Итого</i> |
|--|-----------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Остаток на 1 января 2018 г. | 4 200 000 | 1 724 971 | 5 924 971 |
| Влияние вступления в силу МСФО 9 | - | (6 926) | (6 926) |
| Входящий остаток на 1 января 2018 г., пересчитанный в соответствии с МСФО 9 | 4 200 000 | 1 718 045 | 5 918 045 |
| Прибыль за период | - | 214 197 | 214 197 |
| Остаток на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 4 200 000 | 1 932 242 | 6 132 242 |
| Остаток на 1 января 2019 г. | 4 200 000 | 2 080 426 | 6 280 426 |
| Прибыль за период | - | 142 015 | 142 015 |
| Остаток на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 4 200 000 | 2 222 441 | 6 422 441 |

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.***(в тысячах российских рублей)*

| | | 6 месяцев, закончившихся 30 июня | |
|--------------|---|---|------------------------------------|
| | | 2019 г. | 2018 г. |
| | | (неаудированные данные) | (неаудированные данные) |
| Прим. | | | |
| | Денежные средства от операционной деятельности | | |
| | Проценты полученные | 616 706 | 824 806 |
| | Проценты уплаченные | (383 509) | (737 176) |
| | Комиссии полученные | 39 793 | 48 768 |
| | Комиссии уплаченные | (15 847) | (16 872) |
| | Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами | 115 462 | 12 069 |
| | Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой | (3 163) | 46 775 |
| | Прочие полученные операционные доходы | 14 475 | 17 587 |
| | Уплаченные расходы на содержание персонала | (151 574) | (158 978) |
| | Уплаченные административные и прочие операционные расходы | (54 497) | (46 070) |
| | Уплаченный налог на прибыль | (48 611) | (112 828) |
| | Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 129 235 | (121 919) |
| | Изменение в операционных активах и обязательствах | | |
| | Чистое снижение / (чистый прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации | 62 449 | 77 602 |
| | Чистое снижение / (чистый прирост) по средствам в других банках | 504 188 | (38 336) |
| | Чистое снижение / (чистый прирост) кредитов и авансов клиентам | (4 347 748) | (740 267) |
| | Чистое снижение / (чистый прирост) по прочим активам | (482) | 6 701 |
| | Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам других банков | (4 021 466) | 3 546 972 |
| | Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам клиентов | 6 973 660 | (13 146 599) |
| | Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам клиентов | 2 278 | (2 476) |
| | Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности | (697 886) | (10 418 322) |
| | Денежные средства от инвестиционной деятельности | | |
| | Приобретение инвестиционных ценных бумаг | (63 241) | - |
| | Приобретение основных средств | (3 639) | (186) |
| | Поступления от реализации основных средств | 60 | - |
| | Приобретение нематериальных активов | (4 398) | (1 417) |
| | Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности | (71 218) | (1 603) |
| | Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты | (325 012) | 196 439 |
| | Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов | (1 094 116) | (10 223 486) |
| | Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 19 041 964 | 29 833 864 |
| | Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 17 947 848 | 19 610 378 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

1. Введение

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация ООО «Чайна Констракшн Банк» (далее – «Банк») подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан 4 марта 2013 г. в форме общества с ограниченной ответственностью в соответствии с требованиями российского законодательства.

Банк является 100% дочерним банком Корпорации Строительный банк Китая, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики и Правительство Китайской Народной Республики (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее – «КНР»).

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 9 ноября 2015 г., лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным банком Российской Федерации 24 мая 2016 г. и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, выданной Банком России 15 декабря 2016 г.

Основная деятельность

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие банковские операции на территории Российской Федерации. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 г. – свидетельство от 20 марта 2013 г. № 1001. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

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

Банк не является головной кредитной организацией банковской группы.

По состоянию на 30 июня 2019 г. в Банке было занято 82 сотрудника (31 декабря 2018 г.: 83 сотрудника).

Зарегистрированный адрес и место ведения деятельности

Банк зарегистрирован по следующему адресу: Лубянский проезд, д. 11/1, стр. 1, 101000, г. Москва, Российская Федерация. Банк осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Валюта представления отчетности

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

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Российская Федерация

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться и допускают возможность разных толкований.

Экономические показатели 2018 года и первой половины 2019 года свидетельствуют об ослаблении основных негативных факторов развития экономики. Длительность и глубина рецессии во многом были обусловлены такими факторами, как неблагоприятная конъюнктура на сырьевых рынках, действием международных санкций в отношении ряда российских компаний и граждан, а также сокращением инвестиций и снижением потребления в стране.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

Российская Федерация (продолжение)

Руководство предпринимает необходимые меры для обеспечения устойчивой деятельности Банка. Тем не менее будущие последствия текущей экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов. При этом определить степень такого отличия в настоящий момент не представляется возможным.

Ключевая ставка Центрального банка Российской Федерации снизилась с 10% годовых (с 19 июня 2016 г.) до 7,50% (с 17 июня 2019 г.).

3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Основы составления отчетности

Данная промежуточная сокращенная финансовая информация подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с финансовой отчетностью Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

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

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом принципа непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес.

Функциональной валютой Банка является валюта основной экономической среды, в которой Банк осуществляют свою деятельность. Функциональной валютой Банка является национальная валюта Российской Федерации – российский рубль.

По состоянию на 30 июня 2019 г. официальный обменный курс, использованный для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 63,0756 рублей за 1 доллар США (31 декабря 2018 г.: 69,4706 рублей за 1 доллар США), 71,8179 рублей за 1 евро (31 декабря 2018 г.: 79,4605 рублей за 1 евро).

Принципы учета, использованные при подготовке данной промежуточной сокращенной финансовой информации, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2018 г., за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 г. или с другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций, описанных ниже. Банк не применял досрочно какие-либо другие стандарты, интерпретации которых были выпущены, но еще не вступили в силу.

Изменения в учетной политике

Характер и влияние каждого нового стандарта или разъяснения описаны ниже.

МСФО (IFRS) 16 «Аренда»

МСФО (IFRS) 16 заменяет МСФО (IAS) 17 «Аренда», Разъяснение КРМФО (IFRIC) 4 «Определение наличия в соглашении признаков аренды», Разъяснение ПКР (SIC) 15 «Операционная аренда – стимулы» и Разъяснение ПКР (SIC) 27 «Определение сущности операций, имеющих юридическую форму аренды». Стандарт устанавливает принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации об аренде и требует, чтобы арендаторы отражали большинство договоров аренды с использованием единой модели учета в балансе.

Порядок учета для арендодателя в соответствии с МСФО (IFRS) 16 практически не изменяется по сравнению с МСФО (IAS) 17. Арендодатели будут продолжать классифицировать аренду, используя те же принципы классификации, что и в МСФО (IAS) 17, выделяя при этом два вида аренды: операционную и финансовую. Таким образом, применение МСФО (IFRS) 16 не оказало влияния на учет договоров аренды, в которых Банк является арендодателем.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк впервые применил МСФО (IFRS) 16 1 января 2019 г. с использованием модифицированного ретроспективного метода применения. Согласно данному методу стандарт применяется ретроспективно с признанием суммарного эффекта от его первоначального применения на дату первоначального применения. При переходе на стандарт Банк решил использовать упрощение практического характера, позволяющее на дату первоначального применения применять стандарт только к договорам, которые ранее были идентифицированы как договоры аренды с применением МСФО (IAS) 17 и Разъяснения КРМФО (IFRIC) 4. Банк также решил использовать освобождения от признания для договоров аренды, срок аренды по которым на дату начала аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку (краткосрочная аренда), а также для договоров аренды, в которых базовый актив имеет низкую стоимость (аренда активов с низкой стоимостью).

Ниже представлено влияние применения МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2019 г. (увеличение/(уменьшение)):

| | |
|--|--------------|
| Активы | |
| Основные средства | 7 546 |
| Итого активы | 7 546 |
| Обязательства | |
| Обязательства по аренде (Прочие обязательства) | 7 546 |
| Итого обязательства | 7 546 |
| Нераспределенная прибыль/(накопленный дефицит) | - |
| Итого корректировка собственного капитала | - |

(a) Характер влияния первого применения МСФО (IFRS) 16

У Банка имеются договоры аренды различных объектов основных средств. До применения МСФО (IFRS) 16 Банк классифицировал каждый договор аренды (в котором он выступал арендатором) на дату начала арендных отношений как финансовую аренду или как операционную аренду. Договор аренды классифицировался как финансовая аренда, если Банку передавались практически все риски и выгоды, связанные с владением арендованным активом; в противном случае договор аренды классифицировался как операционная аренда. Финансовая аренда капитализировалась на дату начала аренды по справедливой стоимости арендованного имущества или, если эта сумма меньше, по приведенной стоимости минимальных арендных платежей. Арендные платежи распределялись между процентами и уменьшением обязательства по аренде. В случае операционной аренды стоимость арендованного имущества не капитализировалась, а арендные платежи признавались в качестве расходов по аренде в составе прибыли или убытка линейным методом на протяжении срока аренды. Все авансовые арендные платежи и начисленные арендные платежи признавались в составе «Прочих активов» и «Прочих обязательств» соответственно.

В результате применения МСФО (IFRS) 16 Банк использовал единый подход к признанию и оценке всех договоров аренды, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью. Банк применил особые переходные требования и упрощения практического характера, предусмотренные стандартом.

В Банке отсутствует аренда, классифицируемая как финансовая аренда до 1 января 2019 г.

Аренда, ранее классифицируемая как операционная аренда

Для аренды, ранее классифицируемой как операционная аренда, кроме краткосрочной аренды и аренды активов с низкой стоимостью, Банк признал активы в форме права пользования и обязательства по аренде. В договорах аренды активы в форме права пользования признавались по величине, равной обязательствам по аренде, с корректировкой на суммы авансовых платежей или начисленных расходов, которые были признаны ранее. Обязательства по аренде были признаны по приведенной стоимости оставшихся арендных платежей, дисконтированной с использованием ставки привлечения дополнительных заемных средств на дату первоначального применения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Банк также применил доступные упрощения практического характера, в результате чего он:

- ▶ использовал единую ставку дисконтирования в отношении портфеля договоров аренды с обоснованно аналогичными характеристиками;
- ▶ использовал в качестве альтернативы проверке на предмет обесценения анализ обременительного характера договоров аренды непосредственно до даты первоначального применения;
- ▶ применил освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к договорам аренды, срок по которым истекает в течение 12 месяцев с даты первоначального применения;
- ▶ исключил первоначальные прямые затраты из оценки актива в форме права пользования на дату первоначального применения;
- ▶ использовал суждения задним числом при определении срока аренды, если договор содержал опцион на продление или прекращение аренды.

Исходя из вышеуказанного, по состоянию на 1 января 2019 г.:

- ▶ были признаны «Активы в форме права пользования» в размере 7 546 тысяч рублей и представлены в составе «Основных средств».
- ▶ были признаны дополнительные обязательства по аренде в размере 7 546 тысяч рублей (включенные в состав «Прочих обязательств»).

Ниже представлена сверка обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2019 г. с договорными обязательствами по операционной аренде по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | |
|---|---------------|
| Договорные обязательства по операционной аренде на 31 декабря 2018 г. | 27 192 |
| Средневзвешенная ставка привлечения дополнительных заемных средств на 1 января 2019 г. | 8,87% |
| Дисконтированные договорные обязательства по операционной аренде на 1 января 2019 г. | 7 432 |
| Минус: | |
| Договорные обязательства, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью | (114) |
| Обязательства по аренде на 1 января 2019 г. | 7 546 |

(б) Основные положения новой учетной политики

Ниже представлены основные положения новой учетной политики Банка, примененной в результате принятия МСФО (IFRS) 16, которые использовались с даты первоначального применения:

Активы в форме права пользования

Банк признает активы в форме права пользования на дату начала аренды (т.е. дату, на которую базовый актив становится доступным для использования). Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с корректировкой на переоценку обязательств по аренде. Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает величину признанных обязательств по аренде, понесенные первоначальные прямые затраты и арендные платежи, произведенные на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде. Если у Банка отсутствует достаточная уверенность в том, что он получит право собственности на арендованный актив в конце срока аренды, признанный актив в форме права пользования амортизируется линейным методом на протяжении более короткого из следующих периодов: предполагаемый срок полезного использования актива или срок аренды. Активы в форме права пользования проверяются на предмет обесценения.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Обязательства по аренде

На дату начала аренды Банк признает обязательства по аренде, оцениваемые по приведенной стоимости арендных платежей, которые будут осуществлены в течение срока аренды. Арендные платежи включают фиксированные платежи (в том числе по существу фиксированные платежи) за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, переменные арендные платежи, которые зависят от индекса или ставки, и суммы, которые, как ожидается, будут уплачены по гарантиям ликвидационной стоимости. Арендные платежи также включают цену исполнения опциона на покупку, если имеется достаточная уверенность в том, что Банк исполнит этот опцион, и выплаты штрафов за прекращение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение Банком опциона на прекращение аренды. Переменные арендные платежи, которые не зависят от индекса или ставки, признаются в качестве расходов в том периоде, в котором наступает событие или условие, приводящее к осуществлению таких платежей.

Для расчета приведенной стоимости арендных платежей Банк использует ставку привлечения дополнительных заемных средств на дату начала аренды, если процентная ставка, заложенная в договоре аренды, не может быть легко определена. После даты начала аренды величина обязательств по аренде увеличивается для отражения начисления процентов и уменьшается для отражения осуществленных арендных платежей. Кроме того, в случае модификации, изменения срока аренды, изменения по существу фиксированных арендных платежей или изменения оценки опциона на покупку базового актива производится переоценка балансовой стоимости обязательства по аренде.

Краткосрочная аренда и аренда активов с низкой стоимостью

Банк применяет освобождение от признания в отношении краткосрочной аренды к краткосрочным договорам аренды (т.е. к договорам, в которых на дату начала аренды предусмотренный срок аренды составляет не более 12 месяцев и которые не содержат опциона на покупку/продление). Банк также применяет освобождение от признания в отношении аренды активов с низкой стоимостью к договорам аренды офисного оборудования, стоимость которого считается низкой. Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью признаются в качестве расхода по аренде линейным методом на протяжении срока аренды.

Значительные суждения при определении срока аренды в договорах с опционом на продление

Банк определяет срок аренды как не подлежащий досрочному прекращению период аренды вместе с периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на продление аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он будет исполнен, или периодами, в отношении которых предусмотрен опцион на прекращение аренды, если имеется достаточная уверенность в том, что он не будет исполнен.

Суммы, признанные в отчете о финансовом положении и отчете о прибыли или убытке

Ниже представлена балансовая стоимость активов в форме права пользования и обязательств по аренде, имеющих у Банка, и ее изменения в течение периода:

| | Активы в форме права пользования | | Обязательства по аренде |
|---|---|--------------|--------------------------------|
| | Земля | Итого | |
| На 1 января 2019 г. | 7 546 | 7 546 | 7 546 |
| Новые поступления | - | - | - |
| Расходы по амортизации | - | - | - |
| Процентный расход | - | - | 313 |
| Платежи | - | - | (420) |
| На 30 июня 2019 г. (не аудировано) | 7 546 | 7 546 | 7 439 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 г. и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

МСФО (IAS) 12 содержит руководство по учету текущего и отложенного налога, но не содержит руководства, как отражать влияние неопределенности. В разъяснении уточняется, как применять требования признания и оценки в МСФО (IAS) 12 при наличии неопределенности в отражении налога на прибыль. Организация должна решить, рассматривать ли каждый случай неопределенности налогового учета отдельно или вместе с одним или несколькими другими случаями неопределенности, в зависимости от того, какой подход позволяет наилучшим образом прогнозировать разрешение неопределенности.

Организация должна исходить из предположения о том, что налоговые органы будут проводить проверку сумм, которые они имеют право проверять, и при проведении проверки будут располагать всей полнотой знаний в отношении соответствующей информации. Если организация приходит к выводу о малой вероятности принятия налоговыми органами решения по конкретному вопросу, в отношении которого существует неопределенность при отражении налога, последствия неопределенности будут отражаться в определении соответствующей налогооблагаемой прибыли или убытка, налоговых баз, неиспользованных налоговых убытков, неиспользованных налоговых льгот или налоговых ставок посредством использования либо наиболее вероятного значения, либо ожидаемого значения, в зависимости от того, какой метод организация считает наиболее подходящим для прогнозирования разрешения неопределенности. Организация отразит воздействие изменения фактов и обстоятельств или появления новой информации, влияющей на суждения или оценочные значения, использование которых требуется согласно разъяснению, как изменение оценочных значений. Примеры изменений фактов и обстоятельств или новой информации, которая может привести к пересмотру суждения или оценки, включают, помимо прочего, проверки или действия налоговых органов, изменения правил, установленных налоговыми органами, или истечение срока действия права налоговых органов на проверку или повторную проверку конкретного вопроса по отражению налога на прибыль. Отсутствие согласия или несогласие налоговых органов с отдельным решением по конкретному вопросу по отражению налога, при отсутствии других фактов, скорее всего, не будет представлять собой изменение фактов и обстоятельств или новую информацию, влияющую на суждения и оценочные значения согласно разъяснению.

Поправки к МСФО (IFRS) 9 «Характеристики досрочного погашения, предполагающего отрицательную компенсацию» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Эти поправки позволяют измерить по амортизированной стоимости определенные кредиты и долговые ценные бумаги, которые могут быть погашены в сумме ниже амортизированной стоимости, например, по справедливой стоимости или по стоимости, включающей разумную компенсацию, подлежащую уплате заемщику, равную приведенной стоимости эффекта увеличения рыночной процентной ставки в течение оставшегося срока действия инструмента. Кроме того, текст, добавленный в раздел стандарта «Основание для представления вывода», вновь подтверждает действующее руководство в МСФО (IFRS) 9 о том, что модификации или обмена определенных финансовых обязательств, измеренных по амортизированной стоимости, которые не приводят к прекращению признания, приведут к появлению прибыли или убытка в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Таким образом, Банк не сможет пересмотреть эффективную процентную ставку на оставшийся срок действия кредита с тем, чтобы избежать воздействия на прибыль или убыток после модификации кредита. Влияние этой классификации на балансовую стоимость финансовых обязательств Банка, отражаемых по амортизированной стоимости, отсутствует.

Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Эти поправки разъясняют, что отчитывающиеся организации должны применять МСФО (IFRS) 9 к долгосрочным займам, привилегированным акциям и аналогичным инструментам, входящим в состав чистой инвестиции в объект инвестиции, учитываемой по методу долевого участия, до того, как они смогут снизить ее балансовую стоимость на долю убытка объекта инвестиции, превышающую участие инвестора в обыкновенных акциях.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Изменения в учетной политике (продолжение)

Ежегодные улучшения МСФО 2015-2017 годов

Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Эти узкоспециальные поправки касаются четырех стандартов. В отношении МСФО (IFRS) 3 они уточняют, что приобретатель должен выполнить переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия в совместных операциях, когда он получает контроль над бизнесом. В отношении МСФО (IFRS) 11 поправки уточняют, что инвестор не должен выполнять переоценку принадлежавшей ему ранее доли участия, когда он получает совместный контроль над совместными операциями, по аналогии с существующими требованиями, которые применяются, когда ассоциированная организация становится совместным предприятием или наоборот. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 12, уточняют, что организация признает все последствия объявления или выплаты дивидендов для налога на прибыль, когда она признала операции или события, которые сгенерировали соответствующую распределяемую прибыль, например, в составе прибыли или убытка или в составе прочего совокупного дохода. Теперь четко установлено, что это требование применяется во всех обстоятельствах, когда платежи по финансовым инструментам, которые классифицируются как собственный капитал, представляют собой распределение прибыли, а не только в тех случаях, когда налоговые последствия являются результатом изменения налоговых ставок на распределенную или нераспределенную прибыль. Поправки, внесенные в МСФО (IAS) 23, включают четкое указание, что кредиты и займы, полученные специально для финансирования конкретного актива, исключаются из пула общих затрат по займам, разрешенных для капитализации, только до завершения конкретного объекта в существенной степени.

Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 г. и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты)

Эти поправки указывают, как определять пенсионные расходы в случае изменений в пенсионном плане с установленными выплатами. Когда происходит корректировка плана (изменение, сокращение или урегулирование), в соответствии с требованиями МСФО (IAS) 19 необходимо произвести переоценку чистого обязательства или актива по установленным выплатам. Эти поправки требуют применения обновленных допущений по данной переоценке для того, чтобы определить стоимость услуг текущего периода и чистые проценты по оставшейся части отчетного периода после изменения программы. До внесения поправок МСФО (IAS) 19 не включал указаний о том, как определять эти расходы за период после изменения плана. Ожидается, что требование использовать обновленные допущения обеспечит полезную информацию для пользователей финансовой отчетности.

4. Важные оценки и профессиональные суждения в применении учетной политики

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отраженные в отчетности суммы активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в промежуточной сокращенной финансовой информации, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и авансов

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке, Банк применяет профессиональные суждения о наличии объективных признаков, свидетельствующих об измеримом снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Такие признаки могут включать поддающиеся измерению данные о негативном изменении платежного статуса заемщиков в группе или национальных или местных экономических условий, связанных с невыполнением обязательств по активам в группе. Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели ожидаемых кредитных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Подробное описание методологии оценки ожидаемых кредитных убытков приведено в годовой отчетности Банка по МСФО за 2018 год.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Наличные средства | 43 563 | 59 247 |
| Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 379 826 | 11 472 592 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах | 10 878 499 | 421 600 |
| Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | 6 567 480 | 7 064 140 |
| Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | – | – |
| Требования по подтвержденным аккредитивам | 54 433 | – |
| Расчетные счета в торговых системах | 42 978 | 53 855 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (1 083) | (103) |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 17 965 696 | 19 071 331 |

По состоянию на 30 июня 2019 г. у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах (31 декабря 2018 г.: в 10 банках-контрагентах), представляющих Банк России, крупные российские и иностранные банки, а также Материнский банк с его дочерними банками и филиалами. Совокупная сумма этих остатков составляла 17 869 524 тысячи рублей или 99,7% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2018 г.: 18 941 764 тысячи рублей или 99,3%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 17 403 713 тысяч рублей (97,1% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в Материнском банке с его дочерними банками и филиалами и одним российском банке (31 декабря 2018 г.: 18 534 110 тысяч рублей в 4 российских банках, включая Банк России (97,2% денежных средств и их эквивалентов)).

Требования по подтвержденным аккредитивам представляют собой требования к другим банкам с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев.

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's / Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 30 июня 2019 г.:

| (неаудированные данные) | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Требования по подтвер- жденным аккреди- тивам | Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев | Расчетные счета в торговых системах | Итого |
|---|---------------------------------|--|--|---|--|--|-------------------|
| | | | | | | | |
| Рейтинг А+ | – | 29 017 | – | – | – | – | 29 017 |
| Рейтинг А | – | 10 842 270 | 5 046 897 | 44 451 | – | – | 15 933 618 |
| Рейтинг А- | – | – | – | – | – | – | – |
| Рейтинг ВВВ- | – | 82 | – | 9 982 | – | 42 973 | 53 037 |
| Рейтинг ВВ+ | – | 6 635 | 1 520 583 | – | – | – | 1 527 218 |
| Рейтинг ВВ | – | – | – | – | – | – | – |
| Без рейтинга | – | 495 | – | – | – | 5 | 500 |
| Итого | 379 826 | 10 878 499 | 6 567 480 | 54 433 | – | 42 978 | 17 923 216 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | – | – | (1 018) | (65) | – | – | (1 083) |
| Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ | 379 826 | 10 878 499 | 6 566 462 | 54 368 | – | 42 978 | 17 922 133 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств по кредитному качеству в соответствии с определениями, принятыми в международных рейтинговых агентствах Standard & Poor's / Fitch (рейтинги Moody's переведены в эквивалентное значение по рейтинговой шкале), по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| (неаудированные данные) | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Требования по подтвер- жденным аккреди- тивам | Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев | Расчетные счета в торговых системах | Итого |
|---|---------------------------------|--|--|---|--|--|-------------------|
| | | | | | | | |
| Центральный банк Российской Федерации | 11 472 592 | - | - | - | - | - | 11 472 592 |
| Рейтинг А | - | 376 293 | - | - | - | - | 376 293 |
| Рейтинг А- | - | 31 361 | - | - | - | - | 31 361 |
| Рейтинг ВВВ | - | - | - | - | - | 53 850 | 53 850 |
| Рейтинг ВВВ- | - | - | 6 018 320 | - | - | - | 6 018 320 |
| Рейтинг ВВ+ | - | - | 1 043 301 | - | - | - | 1 043 301 |
| Рейтинг ВВ | - | 13 362 | 2 519 | - | - | - | 15 881 |
| Без рейтинга | - | 584 | - | - | - | 5 | 589 |
| Итого | 11 472 592 | 421 600 | 7 064 140 | - | - | 53 855 | 19 012 187 |
| Оценочный резерв под кредитные убытки | - | - | (103) | - | - | - | (103) |
| Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ | 11 472 592 | 421 600 | 7 064 037 | - | - | 53 855 | 19 012 084 |

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

| Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 г. (Создание)/ восстановление ОКУ в течение периода | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспон- дентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Требования по подтвер- жденным аккреди- тивам | Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначаль- ным сроком погашения менее трех месяцев | Расчетные счета в торговых системах | Итого |
|--|---------------------------------|--|--|---|--|--|---------|
| | | | | | | | |
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 г. (неаудировано) | - | - | (1 018) | (65) | - | - | (1 083) |

В течение шести месяцев с 1 января 2019 г. по 30 июня 2019 г. все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение шести месяцев 2019 года не было.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

| | Остатки по счетам в ЦБ РФ | Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах | Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Требования по подтвержденным аккредитивам | Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев | Расчетные счета в торговых системах | Итого |
|--|---------------------------|--|---|---|--|-------------------------------------|-------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2018 г. (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода | - | (4) | (137) | (177) | - | - | (318) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2018 г. (неаудировано) | - | - | (228) | (104) | - | - | (332) |

В течение шести месяцев с 1 января 2018 г. по 30 июня 2018 г. все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение шести месяцев 2018 года не было.

Ниже приведена сверка остатков по статье денежные средства и их эквиваленты в промежуточном отчете о финансовом положении и промежуточном отчете о движении денежных средств:

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) |
|--|--|
| Денежные средства и их эквиваленты | 17 965 696 |
| За вычетом начисленных процентов | (18 931) |
| Без учета оценочного резерва под ОКУ | 1 083 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств | 17 947 848 |
| | 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) |
| Денежные средства и их эквиваленты | 19 633 763 |
| За вычетом начисленных процентов | (23 717) |
| Без учета оценочного резерва под ОКУ | 332 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств | 19 610 378 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|--|--|-----------------------|
| Корпоративные кредиты | 8 197 265 | 4 415 786 |
| Кредиты физическим лицам | 237 812 | 150 099 |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки) | 8 435 077 | 4 565 885 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | (25 525) | (12 164) |
| Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 409 552 | 4 553 721 |

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 г. | |
|--|--|----------------|--------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Добыча и продажа газа | 2 147 372 | 25,53% | – | – |
| Металлургия | 1 583 563 | 18,83% | 566 587 | 12,4% |
| Химическое производство | 1 334 431 | 15,87% | 550 606 | 12,1% |
| Финансовый сектор | 1 066 311 | 12,68% | – | – |
| Нефтедобыча и переработка | 870 856 | 10,36% | 1 095 795 | 24,1% |
| Производство бумаги | 750 740 | 8,93% | 828 183 | 18,2% |
| Добыча полезных ископаемых | 420 760 | 5,00% | 463 527 | 10,2% |
| Физические лица | 235 519 | 2,80% | 148 674 | 3,3% |
| Торговля | – | – | 409 272 | 8,9% |
| Транспортные услуги | – | – | 491 077 | 10,8% |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 8 409 552 | 100,00% | 4 553 721 | 100,0% |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 30 июня 2019 г.:

| (неаудированные данные) | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | 5 117 409 | 1 725 | 5 119 134 |
| Кредиты, гарантированные другими сторонами | 3 056 624 | – | 3 056 624 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - объектами недвижимости | – | 233 794 | 233 794 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 8 174 033 | 235 519 | 8 409 552 |

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|--------------------------|--------------------------------|------------------|
| Необеспеченные кредиты | – | 2 417 | 2 417 |
| Кредиты, гарантированные другими сторонами | 4 405 047 | – | 4 405 047 |
| Кредиты, обеспеченные: | | | |
| - объектами недвижимости | – | 146 257 | 146 257 |
| Итого кредиты и авансы клиентам | 4 405 047 | 148 674 | 4 553 721 |

По состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г. кредиты и авансы клиентам не являются ни просроченными, ни обесцененными. Кредиты и авансы клиентам не имеют признаков обесценения в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

Контрагенты, не имеющие рейтинга, чьи обязательства обеспечены гарантией, представлены по международным рейтингам гаранта.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2019 г.:

| <i>(неаудированные данные)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|----------------------------------|---|------------------|
| Непросроченные и необесцененные | | | |
| Международный рейтинг Standard and Poors: | | | |
| A | 870 856 | – | 870 856 |
| BB+ | 935 065 | – | 935 065 |
| BB- | 2 400 742 | – | 2 400 742 |
| BBB- | 3 216 630 | – | 3 216 630 |
| Не имеющие рейтинга | 750 740 | 235 519 | 986 259 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 8 174 033 | 235 519 | 8 409 552 |

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупные промышленные предприятия.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| <i>(неаудированные данные)</i> | Корпоративные кредиты | Кредиты физическим лицам | Итого |
|--|----------------------------------|---|------------------|
| Непросроченные и необесцененные | | | |
| Международный рейтинг Standard and Poors: | | | |
| A+ | 491 077 | – | 491 077 |
| A | 1 505 067 | – | 1 505 067 |
| BB | 1 030 114 | – | 1 030 114 |
| BB- | 550 606 | – | 550 606 |
| Не имеющие рейтинга | 828 183 | 148 674 | 976 857 |
| Итого непросроченные и необесцененные | 4 405 047 | 148 674 | 4 553 721 |

Контрагенты, которые обозначены в строке «не имеющие рейтинга», представляют собой крупные промышленные финансовые предприятия, рейтинги большинства материнских компаний которых на уровне BB.

Финансовое воздействие обеспечения представлено путем отдельного раскрытия его стоимости для (i) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита равны балансовой стоимости актива или превышают ее («активы с избыточным залоговым обеспечением») и (ii) активов, залоговое обеспечение которых и прочие меры повышения качества кредита меньше балансовой стоимости актива («активы с недостаточным залоговым обеспечением»).

Воздействие обеспечения по состоянию на 30 июня 2019 г.:

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--------------------------------|---|---|--|---|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | | |
| Корпоративные кредиты | 3 056 624 | 5 360 804 | 5 117 409 | – |
| Кредиты физическим лицам | 233 794 | 448 338 | 1 725 | – |
| Итого | 3 290 418 | 5 809 142 | 5 119 134 | – |

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2018 г.:

| | Активы с избыточным обеспечением | | Активы с недостаточным обеспечением | |
|--------------------------|---|---|--|---|
| | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая сумма активов | Справедливая стоимость обеспечения |
| Корпоративные кредиты | 3 913 969 | 6 473 031 | 491 077 | 489 492 |
| Кредиты физическим лицам | 146 258 | 290 059 | 2 417 | – |
| Итого | 4 060 227 | 6 763 090 | 493 494 | 489 492 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.

| | <i>Корпоративные кредиты</i> | <i>Кредиты физическим лицам</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------------------------|---|-----------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2019 г. | (10 739) | (1 425) | (12 164) |
| (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода | (12 493) | (868) | (13 361) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | (23 232) | (2 293) | (25 525) |

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.

| | <i>Корпоративные кредиты</i> | <i>Кредиты физическим лицам</i> | <i>Итого</i> |
|---|----------------------------------|---|-----------------|
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2018 г. | (5 948) | (509) | (6 457) |
| (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода | (4 365) | 63 | (4 302) |
| Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | (10 313) | (446) | (10 759) |

Кредиты и авансы клиентам по состоянию на 31 декабря 2018 г., 30 июня 2019 г. не являются ни просроченными, ни обесцененными.

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.:

| | <i>Валовая балансовая стоимость</i> | | | | <i>Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9</i> | | | |
|--|-------------------------------------|---------------|---------------|------------------|--|---------------|---------------|-----------------|
| | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> | <i>Этап 1</i> | <i>Этап 2</i> | <i>Этап 3</i> | <i>Итого</i> |
| Корпоративные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2019 г. | 4 415 786 | - | - | 4 415 786 | (10 739) | - | - | (10 739) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.: | | | | | | | | |
| Новые активы, полученные или приобретенные | 3 781 479 | - | - | 3 781 479 | (12 493) | - | - | (12 493) |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | (1 017 185) | - | - | (1 017 185) | 493 | - | - | 493 |
| Прочие изменения | (333 828) | - | - | (333 828) | 2 097 | - | - | 2 097 |
| На 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 8 197 265 | - | - | 8 197 265 | (23 232) | - | - | (23 232) |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

6. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

В таблице ниже раскрываются изменения в оценочном резерве под кредитные убытки и валовой балансовой стоимости для кредитов и авансов клиентам, оцениваемым по амортизированной стоимости, произошедшие за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.:

| | Валовая балансовая стоимость | | | | Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9 | | | |
|--|------------------------------|--------|--------|------------------|---|--------|--------|-----------------|
| | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого | Этап 1 | Этап 2 | Этап 3 | Итого |
| Корпоративные кредиты | | | | | | | | |
| На 1 января 2018 г. | 2 845 483 | - | - | 2 845 483 | (5 948) | - | - | (5 948) |
| Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.: | | | | | | | | |
| Новые активы, полученные или приобретенные | 1 239 052 | - | - | 1 239 052 | (3 835) | - | - | (3 835) |
| Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания) | (206 652) | - | - | (206 652) | - | - | - | - |
| Прочие изменения | 51 155 | - | - | 51 155 | (530) | - | - | (530) |
| На 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) | 3 929 038 | - | - | 3 929 038 | (10 313) | - | - | (10 313) |

7. Средства других банков

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|---|--|--------------------|
| Краткосрочные депозиты других банков | - | 5 235 884 |
| Долгосрочные депозиты других банков | 1 898 433 | 911 285 |
| Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков | 233 084 | 274 431 |
| Итого средства других банков | 2 131 517 | 6 421 600 |

Депозиты других банков на 30 июня 2019 г. состоят из средств, привлеченных от материнского банка под 2,98-3,47% годовых на срок 3 года и на 31 декабря 2018 г. состоят из средств, привлеченных от Материнского банка под 2,43-3,13% годовых и от двух российских банков под 7,1-7,6% годовых на срок до 90 дней.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

8. Средства клиентов

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Корпоративные клиенты | | |
| - Срочные депозиты | 12 240 693 | 7 046 406 |
| - Текущие/расчетные счета | 7 376 687 | 6 021 227 |
| Физические лица | | |
| - Текущие счета / счета до востребования | 70 747 | 88 179 |
| - Срочные депозиты | 122 986 | 145 656 |
| Итого средства клиентов | 19 811 113 | 13 301 468 |

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 г. | |
|--|--|---------------|---------------------------|---------------|
| | Сумма | % | Сумма | % |
| Металлургическая и добывающая промышленность | 9 869 746 | 49,82% | 665 443 | 5,0% |
| Строительство | 4 803 881 | 24,25% | 6 412 382 | 48,2% |
| Нефтегазовая отрасль | 1 632 011 | 8,24% | 915 855 | 6,9% |
| Консультирование, в том числе финансовое | 1 498 108 | 7,56% | 1 106 664 | 8,3% |
| Торговля | 795 485 | 4,02% | 1 981 664 | 14,9% |
| Энергетика | 285 822 | 1,44% | 817 972 | 6,1% |
| Деятельность в области электросвязи | 264 220 | 1,33% | 142 641 | 1,1% |
| Транспорт | 245 823 | 1,24% | 353 689 | 2,7% |
| Физические лица | 193 733 | 0,98% | 233 835 | 1,8% |
| Прочее | 222 284 | 1,12% | 671 323 | 5,0% |
| Итого средства клиентов | 19 811 113 | 100,0% | 13 301 468 | 100,0% |

На 30 июня 2019 г. в составе средств клиентов отражены средства трех клиентов (31 декабря 2018 г.: 1 клиент) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 15 537 741 тысяч рублей (31 декабря 2018 г.: 6 251 955 тысяч рублей), что составляет 78,4% (31 декабря 2018 г.: 47%) от общей суммы Средств клиентов.

9. Процентные доходы и расходы

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Процентные доходы | | |
| Средства в других банках | 446 373 | 689 249 |
| Кредиты и авансы клиентам | 104 831 | 118 157 |
| Кредиты физическим лицам | 9 960 | 8 415 |
| Вложения в ценные бумаги | 2 487 | - |
| Итого процентные доходы | 563 651 | 815 821 |
| Процентные расходы | | |
| Срочные депозиты юридических лиц | (201 667) | (344 279) |
| Средства на банковских счетах клиентов | (98 074) | (61 215) |
| Срочные депозиты в других банках | (43 233) | (13 876) |
| Срочные вклады физических лиц | (2 557) | (1 418) |
| Итого процентные расходы | (345 531) | (420 788) |
| Чистые процентные доходы | 218 120 | 395 033 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

10. Комиссионные доходы и расходы

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) |
|---------------------------------------|--|--|
| Комиссионные доходы | | |
| Расчетные операции | 12 255 | 13 946 |
| Гарантии | 6 550 | 20 050 |
| Торговое финансирование | 8 652 | 9 213 |
| Валютный контроль | 7 588 | 9 916 |
| Кассовые операции | 259 | 343 |
| Прочее | 41 | 1 146 |
| Итого комиссионные доходы | 35 345 | 54 614 |
| Комиссионные расходы | | |
| Гарантии | (5 641) | (655) |
| Расчетные операции | (4 249) | (5 085) |
| Прочее | (229) | (247) |
| Кассовые операции, включая инкассацию | (16) | (157) |
| Итого комиссионные расходы | (10 135) | (6 144) |
| Чистые комиссионные доходы | 25 210 | 48 470 |

11. Административные и прочие операционные расходы

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) |
|---|--|--|
| Расходы на содержание персонала | 153 716 | 161 131 |
| Прочие налоги, кроме налога на прибыль | 8 226 | 10 022 |
| Организационно-управленческие расходы | 18 846 | 16 044 |
| Расходы на аудит | 5 000 | 5 040 |
| Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества | 4 855 | 3 592 |
| Амортизация основных средств и нематериальных активов | 10 968 | 3 162 |
| Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы | 3 472 | 3 494 |
| Расходы по охране | 1 975 | 1 665 |
| Прочее | 13 378 | 6 211 |
| Итого административные и прочие операционные расходы | 220 436 | 210 361 |

12. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и (iii) поддержание капитальной базы на уровне, превышающем минимальные требования Банка России к достаточности капитала на 5,0%. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства, составляет на 1 июля 2019 г. 6 343 501 тысяч рублей (на 1 января 2019 г.: 6 225 529 тысяч рублей).

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

12. Управление капиталом (продолжение)

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и в течение 2018 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 30 июня 2019 г. составил 27,1% (на 31 декабря 2018 г.: 45,2%).

Для реализации и достижения целей по управлению капиталом используются следующие процедуры:

- ▶ прогнозирование основных показателей деятельности;
- ▶ планирование потребностей в капитале;
- ▶ мониторинг достаточности капитала.

Банк поддерживает необходимый уровень собственных средств (капитала) для покрытия рисков, присущих его деятельности и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом является соблюдение надзорных требований Банка России к достаточности капитала и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия. Процедуры планирования капитала определяются исходя из установленной стратегии Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

В связи с внедрением в Российской Федерации международно признанных подходов к оценке достаточности капитала, установленных Базельским комитетом по банковскому надзору положениями документа «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – «Базель III»), Банк при реализации политики управления капиталом проводит оценку достаточности регулятивного и экономического капитала на основе принципов, установленных Базелем III.

13. Условные обязательства

Судебные разбирательства

По состоянию на 30 июня 2019 г. и 31 декабря 2018 г. юридические иски против Банка не подавались.

Налогообложение

Деятельность Банка преимущественно осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, допускают возможность различного толкования, выборочного и непоследовательного применения, подвержены частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям с возможностью их ретроспективного применения. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами.

Действующее российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки налоговой базы и доначислять дополнительные суммы налога на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен, и если Банк не сможет предъявить доказательств того, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены.

В настоящее время в российском налоговом законодательстве действует концепция наличия фактического права на доход у иностранного лица, которому выплачивается доход из источников в Российской Федерации. Введение в действие данной концепции в целом сопряжено с возрастанием административной и, в некоторых случаях, налоговой нагрузки на российских налогоплательщиков. В ряде случаев при выплате доходов в пользу иностранных лиц Банк применял пониженные ставки налога у источника в России или освобождение от налогообложения налогом у источника в России на основании положений международных договоров Российской Федерации по вопросам налогообложения. Вследствие того, что в настоящее время не сформировалась однозначная практика применения указанных выше правил в части подтверждения наличия у иностранных лиц фактического права на доход, существует неопределенность относительно порядка применения данных правил и их возможной интерпретации российскими налоговыми органами и влияния на сумму налоговых обязательств Банка.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***13. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Налогообложение (продолжение)**

Интерпретация отдельных положений российского налогового законодательства в совокупности с последними тенденциями в применении и интерпретации отдельных положений российского налогового законодательства указывают на то, что налоговые органы и суды могут занять более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, и проведении налоговых проверок и предъявить дополнительные налоговые требования. В то же время не представляется возможным оценить потенциальное влияние принятия указанных норм и вероятность неблагоприятного для Банка исхода разбирательств в случае претензий со стороны российских налоговых органов. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и методам учета, которые не оспаривались ранее. В результате могут быть начислены значительные дополнительные налоги, штрафы и пени.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 30 июня 2019 г. соответствующие положения законодательства были интерпретированы корректно, и позиция Банка в отношении налоговых, валютных и таможенных вопросов должна быть поддержана налоговыми органами и судами.

Соблюдение особых условий

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

Обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае неисполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, что и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка по осуществлению от имени клиентов выплат в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

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

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | 31 декабря 2018 г. |
|--|--|-------------------------------|
| Финансовые гарантии выданные | 2 553 739 | 2 996 312 |
| Резервные аккредитивы | 649 674 | 1 847 815 |
| Экспортные аккредитивы (безотзывные) | 779 292 | 1 341 282 |
| Неиспользованные безотзывные кредитные линии или кредитные линии, отзыв которых возможен только в ответ на существенные негативные изменения | 171 207 | - |
| Итого обязательства кредитного характера | 4 153 912 | 6 185 409 |

Общая сумма задолженности по неиспользованным кредитным линиям, аккредитивам и гарантиям в соответствии с договорами не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможны истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств. Справедливая стоимость обязательств кредитного характера на 30 июня 2019 г. близка к нулю (31 декабря 2018 г.: близка к нулю). Гарантии предоставлены в рублях, долларах США и евро.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

13. Условные обязательства (продолжение)

Договорные и условные обязательства

На 30 июня договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

| | 30 июня 2019 г. (не аудировано) | 31 декабря 2018 г. |
|---|--|-------------------------------|
| До 1 года | – | 20 |
| От 1 года до 5 лет | – | 27 172 |
| Обязательства по операционной аренде | – | 27 192 |

14. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов

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

(a) Многократные оценки справедливой стоимости

Многократные оценки справедливой стоимости представляют собой оценки, требуемые или допускаемые другими МСФО в отчете о финансовом положении на конец каждого отчетного периода. В таблице ниже представлены уровни в иерархии справедливой стоимости, к которым относятся многократные оценки справедливой стоимости:

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 г. | |
|--|---|----------------|---|--------------|
| | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Итого | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Итого |
| Активы, отражаемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые активы | | | | |
| Производные финансовые инструменты | | | | |
| - Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов | 167 047 | 167 047 | – | – |
| Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | 167 047 | 167 047 | – | – |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

(а) Многократные оценки справедливой стоимости (продолжение)

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | 31 декабря 2018 г. | |
|---|--|----------------|--|--------------|
| | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Итого | Метод оценки, использующий данные наблюдаемых рынков (Уровень 2) | Итого |
| Обязательства, отражаемые по справедливой стоимости | | | | |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Производные финансовые инструменты | | | | |
| - Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов | (7 270) | (7 270) | (493) | (493) |
| Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости | (7 270) | (7 270) | (493) | (493) |

По состоянию на 30 июня 2019 г. у Банка имеются краткосрочные валютные свопы, которые закроются до конца 2019 года. По состоянию на 31 декабря 2018 г. у Банка имелись краткосрочные (менее одного месяца) валютные свопы, закрытые вскоре после окончания 2018 года. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской биржи.

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

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

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2018 г. | | | |
|---|--|--|--|------------------------------|--|--|--|------------------------------|
| | Уровень 1 Справед- ливая стои- мость | Уровень 2 Справед- ливая стои- мость | Уровень 3 Справед- ливая стои- мость | Балансовая стои- мость | Уровень 1 Справед- ливая стои- мость | Уровень 2 Справед- ливая стои- мость | Уровень 3 Справед- ливая стои- мость | Балансовая стои- мость |
| Активы | | | | | | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | - | 17 965 696 | - | 17 965 696 | - | 19 071 331 | - | 19 071 331 |
| Обязательные резервы в Центральном банке РФ | - | 135 486 | - | 135 486 | - | 197 935 | - | 197 935 |
| Средства в других банках | - | 769 916 | - | 769 916 | - | 1 317 579 | - | 1 317 579 |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | 8 477 574 | 8 409 552 | - | - | 4 578 136 | 4 553 721 |
| Инвестиционные ценные бумаги | 64 121 | - | - | 64 032 | - | - | - | - |
| Прочие финансовые активы | - | - | 3 424 | 3 424 | - | - | 1 882 | 1 882 |
| Итого | 64 121 | 18 871 098 | 8 480 998 | 27 348 106 | - | 20 586 845 | 4 580 018 | 25 142 448 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

14. Раскрытие информации о справедливой стоимости финансовых инструментов (продолжение)

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

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

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | | | 31 декабря 2018 г. | | | |
|---------------------------------|--|--|--|------------------------------|--|--|--|------------------------------|
| | Уровень 1 Справед- ливая стои- мость | Уровень 2 Справед- ливая стои- мость | Уровень 3 Справед- ливая стои- мость | Балансовая стои- мость | Уровень 1 Справед- ливая стои- мость | Уровень 2 Справед- ливая стои- мость | Уровень 3 Справед- ливая стои- мость | Балансовая стои- мость |
| Финансовые обязательства | | | | | | | | |
| Средства других банков | - | 2 131 344 | - | 2 131 517 | - | 6 423 444 | - | 6 421 600 |
| Средства клиентов | - | 19 811 113 | - | 19 811 113 | - | 13 301 468 | - | 13 301 468 |
| Прочие финансовые обязательства | - | - | 14 597 | 14 597 | - | - | 5 201 | 5 201 |
| Итого | - | 21 942 457 | 14 597 | 21 957 227 | - | 19 724 912 | 5 201 | 19 728 269 |

Оценка справедливой стоимости на Уровне 2 иерархии справедливой стоимости была выполнена с помощью метода дисконтированных потоков денежных средств. Справедливая стоимость производных инструментов с плавающей процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, была принята равной балансовой стоимости. Справедливая стоимость инструментов с фиксированной процентной ставкой, не имеющих котировок на активном рынке, основывается на методе дисконтированных потоков денежных средств с применением действующих процентных ставок на рынке заимствований для новых инструментов, предполагающих аналогичный кредитный риск и аналогичный срок погашения.

Для оценки справедливой стоимости кредитов и авансов клиентам, отнесенных к Уровню 3, Банк использует модель дисконтированных потоков денежных средств.

Банк рассчитывает справедливую стоимость для кредитов с фиксированной процентной ставкой и сроком, оставшимся до погашения, свыше одного года. Банк использует следующие допущения:

- ▶ справедливая стоимость кредитов с плавающей ставкой считается равной балансовой стоимости, так как процентные платежи основываются на LIBOR или MIBOR в зависимости от условий соглашения;
- ▶ справедливая стоимость кредитов со сроком, оставшимся до погашения, менее одного года, считается равной балансовой стоимости, так как воздействие пересчета справедливой стоимости на основе текущих рыночных ставок несущественно.

Для корпоративных кредитов со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается на основе договорных ставок для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

Для кредитов частным лицам со сроком погашения свыше одного года Банк производит дисконтирование месячных платежей по средневзвешенной ставке по видам продукта и валюты, которая рассчитывается для кредитов, выданных Банком в течение последнего квартала перед отчетной датой.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции 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:

1. Организации, которые являются членами финансовой группы Корпорации Строительный банк Китая. Операции с данными организациями представлены в таблице ниже под названием «Материнский банк и его дочерние компании».
2. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка. Операции с данными лицами представлены в таблице ниже под названием «Высший руководящий персонал».
3. Другие связанные стороны – стороны, находящиеся под влиянием одних и те же государственных органов, которые осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на Другие стороны и Банк: Корпорация находится под совместным контролем Централ Хуйцзин Инвестмент Лимитед (Central Huijin Investment Limited) и Министерства финансов КНР (Ministry of Finance of China), которые в свою очередь находятся под контролем и значительным влиянием Китайской Народной Республики. Отдельные операции, значительные сами по себе, с Другими связанными сторонами Банком за отчетный период не проводились.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 30 июня 2019 г. и на 31 декабря 2018 г.:

| | 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | |
|---|---|--|---|
| | Материнский банк и его дочерние компании | Высший руководящий персонал | Другие связанные стороны |
| Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 2,44-2,65%) | 15 933 132 | - | - |
| - Денежные средства и их эквиваленты (до ОКУ) | 15 933 618 | - | - |
| - Резерв под ОКУ | (486) | - | - |
| Средства в других банках | - | - | 769 916 |
| - Средства в других банках (до ОКУ) | - | - | 770 015 |
| - Резерв под ОКУ | - | - | (99) |
| Кредиты и авансы клиентам | - | - | - |
| - Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ) | - | - | - |
| - Резерв под ОКУ | - | - | - |
| Средства других банков (процентная ставка: 2,98-3,47%) | 2 131 517 | - | - |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | 28 826 | - |
| Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость | (118) | - | - |
| Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению | 50 000 | - | - |
| Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате | (49 924) | - | - |
| Гарантии полученные | 1 135 361 | - | - |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

| | 31 декабря 2018 г. | | |
|--|---|------------------------------------|---------------------------------|
| | <i>Материнский банк и его дочерние компании</i> | <i>Высший руководящий персонал</i> | <i>Другие связанные стороны</i> |
| Денежные средства и их эквиваленты (процентная ставка: 4,35%) | 376 293 | – | 1 043 280 |
| - Денежные средства и их эквиваленты (до ОКУ) | 376 293 | – | 1 043 301 |
| - Резерв под ОКУ | – | – | (21) |
| Средства в других банках | – | – | – |
| - Средства в других банках (до ОКУ) | – | – | – |
| - Резерв под ОКУ | – | – | – |
| Кредиты и авансы клиентам (процентная ставка 8%) | – | 9 471 | – |
| - Кредиты и авансы клиентам (до ОКУ) | – | 9 563 | – |
| - Резерв под ОКУ | – | (92) | – |
| Средства других банков (процентная ставка: 2,43-3,13%; 7,1-7,6%) | 3 619 301 | – | 2 802 299 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | – | 42 242 | – |
| Валютные производные финансовые инструменты – справедливая стоимость | (445) | – | – |
| Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая получению | 100 000 | – | – |
| Валютные производные финансовые инструменты требования – сумма, подлежащая выплате | (99 778) | – | – |
| Гарантии полученные | 1 815 684 | – | – |

Сделки со связанными сторонами по производным финансовым инструментам и гарантиям заключались на рыночных условиях.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. и 30 июня 2018 г.:

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | | |
|---|--|------------------------------------|---------------------------------|
| | <i>Материнский банк и его дочерние компании</i> | <i>Высший руководящий персонал</i> | <i>Другие связанные стороны</i> |
| Процентные доходы | 14 622 | 341 | 83 271 |
| Процентные расходы | 31 727 | 264 | 29 433 |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 4 610 | 15 | 3 347 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 5 083 | 39 | 956 |
| Комиссионные доходы | 189 | 19 | 11 |
| Комиссионные расходы | 511 | – | – |
| Чистые расходы по срочным сделкам с иностранной валютой | 13 797 | – | (9 228) |
| Прочие операционные доходы | – | 1 | 131 |

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Операции со связанными сторонами (продолжение)

За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г.
(неаудированные данные)

| | Материнский банк и его дочерние компании | Высший руководящий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|--|---|
| Процентные доходы | 2 499 | 407 | 632 |
| Процентные расходы | 13 331 | 144 | 545 |
| Доходы по операциям с иностранной валютой | 1 195 | 2 | 15 |
| Расходы по операциям с иностранной валютой | 3 407 | 24 | 372 |
| Комиссионные доходы | 3 797 | 4 | - |
| Комиссионные расходы | 418 | - | 47 |
| Чистые доходы по срочным сделкам с иностранной валютой | 5 530 | - | - |
| Прочие операционные доходы | 1 | - | - |

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение шести месяцев 2019 года:

| | Материнский банк и его дочерние компании | Высший руководящий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|--|---|
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | |
| Активы | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам | 62 138 283 | - | 187 592 439 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами | 57 047 784 | 9 535 | 187 864 483 |
| Пассивы | | | |
| Сумма депозитов, полученных от связанных сторон | 5 065 004 | 23 962 | 9 015 496 |
| Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами | 6 507 325 | 17 226 | 11 815 496 |

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение шести месяцев 2018 года:

| | Материнский банк и его дочерние компании | Высший руководящий персонал | Другие связанные стороны |
|---|---|--|---|
| <i>(неаудированные данные)</i> | | | |
| Активы | | | |
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам | 1 642 706 | - | 12 310 656 |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами | 985 984 | - | 11 502 507 |
| Пассивы | | | |
| Сумма депозитов, полученных от связанных сторон | 9 800 102 | 13 405 | 1 745 000 |
| Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами | 6 281 463 | 12 796 | 1 745 000 |

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***15. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Ниже указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение шести месяцев 2019 года и 2018 года:

| | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные) | За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2018 г. (неаудированные данные) |
|--|--|--|
| Вознаграждения | | |
| Заработная плата | 29 545 | 22 974 |
| Премии | – | 3 805 |
| Другие выплаты | 920 | 434 |
| Затраты на пенсионное и социальное обеспечение | 2 769 | 3 249 |
| Итого вознаграждений управляющему персоналу | 33 234 | 30 462 |

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 33 листа(ов)