

Заключение по результатам обзорной проверки
промежуточной финансовой информации
Общества с ограниченной ответственностью
«Чайна Констракшн Банк»
за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

Август 2020 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
Отдельные примечания к промежуточной сокращенной финансовой отчетности	
1. Введение	9
2. Основа подготовки отчетности	9
3. Денежные средства и их эквиваленты	11
4. Средства в других банках	14
5. Кредиты и авансы клиентам	16
6. Средства других банков	19
7. Средства клиентов	19
8. Процентные доходы и расходы	20
9. Комиссионные доходы и расходы	21
10. Административные и прочие операционные расходы	21
11. Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами	21
12. Налогообложение	22
13. Управление капиталом	22
14. Условные обязательства	23
15. Справедливая стоимость финансовых инструментов	24
16. Операции со связанными сторонами	27
17. События после завершения промежуточного периода	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 2020 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.



EY

Совершенство бизнес,
улучшаем мир

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».

Мария Игнатьева
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

25 августа 2020 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 Ассоциация «Содружество» (СРО ААС). ООО «Эрнст энд Янг» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 12006020327.

Промежуточный отчет о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г.	2019 г.
		(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	8	426 667	563 651
Процентные расходы	8	(242 349)	(345 531)
Чистые процентные доходы		184 318	218 120
Чистый расход от создания резерва под ожидаемые кредитные убытки	3, 5	(9 831)	(14 095)
Чистые процентные доходы после создания резерва под обесценение кредитного портфеля		174 487	204 025
Комиссионные доходы	9	22 648	35 345
Комиссионные расходы	9	(9 146)	(10 135)
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	11	(1 082 748)	275 732
(Расходы за вычетом доходов) / доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		1 200 117	(107 940)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		17 286	(3 163)
Чистый доход/(расход) от восстановления/(создания) прочих резервов		-	(160)
Административные и прочие операционные расходы	10	(240 914)	(220 436)
Прочие операционные доходы		17 928	14 475
Прибыль до налогообложения		99 658	187 743
Расходы по налогу на прибыль	12	(25 354)	(45 728)
Прибыль за период		74 304	142 015
Прочий совокупный доход за отчетный период, за вычетом налогов		-	-
Итого совокупный доход за период		74 304	142 015

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого</i>
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
Остаток на 1 января 2020 г.	4 200 000	2 253 279	6 453 279
Прибыль за период	–	74 304	74 304
Остаток на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	4 200 000	2 327 583	6 527 583

Промежуточный отчет о движении денежных средств**за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.***(в тысячах российских рублей)*

	Прим.	6 месяцев, закончившихся 30 июня	
		2020 г. <i>(неаудированные данные)</i>	2019 г. <i>(неаудированные данные)</i>
Денежные средства от операционной деятельности			
Проценты полученные		430 789	616 706
Проценты уплаченные		(220 329)	(383 509)
Комиссии полученные		20 799	39 793
Комиссии уплаченные		(4 244)	(15 847)
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов) от операций с производными финансовыми инструментами		(841 026)	115 462
Доходы за вычетом расходов / (расходы за вычетом доходов), полученные по операциям с иностранной валютой		17 286	(3 163)
Прочие полученные операционные доходы		17 928	14 475
Уплаченные расходы на содержание персонала		(166 922)	(151 574)
Уплаченные административные и прочие операционные расходы		(53 232)	(54 497)
Уплаченный налог на прибыль		(36 717)	(48 611)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах		(835 668)	129 235
Изменение в операционных активах и обязательствах			
Чистое снижение / (чистый прирост) по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации		(205 692)	62 449
Чистое снижение / (чистый прирост) по средствам в других банках		(8 064 119)	504 188
Чистое снижение / (чистый прирост) кредитов и авансов клиентам		678 087	(4 347 748)
Чистое снижение / (чистый прирост) по прочим активам		(575)	(482)
Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам других банков		(1 309 163)	(4 021 466)
Чистый прирост / (чистое снижение) по средствам клиентов		4 733 970	6 973 660
Чистое снижение / (чистый прирост) прочих обязательств		4 286	2 278
Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности		(4 998 874)	(697 886)
Денежные средства от инвестиционной деятельности			
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20 051)	(63 241)
Приобретение основных средств		(3 628)	(3 639)
Поступления от реализации основных средств		-	60
Приобретение нематериальных активов		(276)	(4 398)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности		(23 955)	(71 218)
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты		690 980	(325 012)
Чистое снижение денежных средств и их эквивалентов		(4 331 849)	(1 094 116)
Денежные средства и их эквиваленты на начало периода	3	17 081 234	19 041 964
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	3	12 749 385	17 947 848

(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 2020 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 2020 г. в Банке было занято 84 сотрудника (31 декабря 2019 г.: 85 сотрудников).

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. Основа подготовки отчетности

Настоящая промежуточная сокращенная финансовая отчетность за шестимесячный период, завершившийся 30 июня 2020 г., подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Промежуточная сокращенная финансовая отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой финансовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой финансовой отчетностью Банка по состоянию на 31 декабря 2019 г.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

Влияние пандемии COVID-19

В связи со скоротечным распространением пандемии COVID-19 в самом начале 2020 года многие правительства, включая Правительство Российской Федерации, предприняли различные меры борьбы со вспышкой, включая введение ограничений на поездки, карантин, закрытие предприятий и других учреждений и закрытие отдельных регионов. Данные меры оказали влияние на глобальную систему снабжения, на спрос на товары и услуги, а также на степень деловой активности в целом. Ожидается, что пандемия сама по себе, а также меры по минимизации ее последствий могут оказать влияние на деятельность организаций в различных отраслях экономики. Начиная с марта 2020 года наблюдается значительная волатильность на фондовых, валютных и товарных биржах, в том числе снижение цен на нефть и снижение обменного курса российского рубля к доллару США и евро.

В 2020 году Правительство и Центральный банк России приняли меры поддержки, чтобы не допустить значительного ухудшения экономических показателей в результате вспышки заболевания COVID-19. Эти меры включают, среди прочего, льготные кредиты для организаций, осуществляющих деятельность в пострадавших отраслях, и пострадавших физических лиц, кредитные каникулы и послабление определенных нормативных ограничений для поддержания финансового сектора и его способности предоставлять ресурсы и помогать клиентам избежать нехватки ликвидных средств в результате мер по сдерживанию распространения COVID-19.

Банк продолжает оценивать влияние пандемии и изменений микро- и макроэкономических условий на свою деятельность, финансовое положение и финансовые результаты.

Неопределенность оценок

В той мере, в которой была доступна информация по состоянию на 30 июня 2020 г., Банк отразил пересмотренные оценки ожидаемых будущих денежных потоков при проведении оценки ОКУ, оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Изменения в учетной политике

Принципы учета, принятые при подготовке промежуточной сокращенной финансовой отчетности, соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой финансовой отчетности Банка за год, завершившийся 31 декабря 2019 г.

Банк не применил досрочно поправку к МСФО (IFRS) 16 «Уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19», согласно которой арендаторы освобождаются от необходимости оценивать, являются ли уступки по аренде, связанные с пандемией COVID-19, модификацией договора аренды. Банк не применял иные досрочно выпущенные, но не вступившие в силу стандарты, разъяснения или поправки к ним.

Поправки, вступившие в силу с 1 января 2020 г. не оказывают влияния на промежуточную сокращенную финансовую отчетность Банка:

Поправки к МСФО (IFRS) 3 «Определение бизнеса»

В поправках к МСФО (IFRS) 3 поясняется, что, чтобы считаться бизнесом, интегрированная совокупность видов деятельности и активов должна включать как минимум вклад и принципиально значимый процесс, которые вместе в значительной мере могут способствовать созданию отдачи. При этом поясняется, что бизнес не обязательно должен включать все вклады и процессы, необходимые для создания отдачи. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, но могут быть применимы в будущем, если Банк проведет сделку по объединению бизнесов.

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IAS) 39 «Реформа базовой процентной ставки»

Поправки к МСФО (IFRS) 7, МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» предусматривают ряд освобождений, которые применяются ко всем отношениям хеджирования, на которые реформа базовой процентной ставки оказывает непосредственное влияние. Реформа базовой процентной ставки оказывает влияние на отношения хеджирования, если в результате ее применения возникают неопределенности в отношении сроков возникновения или величины денежных потоков, основанных на базовой процентной ставке, по объекту хеджирования или по инструменту хеджирования. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у него отсутствуют отношения хеджирования, которые могут быть затронуты реформой базовой процентной ставки.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***2. Основа подготовки отчетности (продолжение)****Изменения в учетной политике (продолжение)***Поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 «Определение существенности»*

Поправки предлагают новое определение существенности, согласно которому «информация является существенной, если можно обоснованно ожидать, что ее пропуск, искажение или маскировка повлияют на решения основных пользователей финансовой отчетности общего назначения, принимаемые ими на основе данной финансовой отчетности, предоставляющей финансовую информацию о конкретной отчитывающейся организации».

В поправках поясняется, что существенность будет зависеть от характера или количественной значимости информации (взятой в отдельности либо в совокупности с другой информацией) в контексте финансовой отчетности, рассматриваемой в целом. Искажение информации является существенным, если можно обоснованно ожидать, что это повлияет на решения основных пользователей финансовой отчетности. Данные поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, и ожидается, что в будущем влияние также будет отсутствовать.

Концептуальные основы представления финансовых отчетов, выпущенные 29 марта 2018 г.

Концептуальные основы не являются стандартом, и ни одно из положений Концептуальных основ не имеет преимущественной силы над каким-либо положением или требованием стандарта. Цели Концептуальных основ заключаются в следующем: содействовать Совету по МСФО в разработке стандартов; содействовать составителям финансовых отчетов при разработке положений учетной политики, когда ни один из стандартов не регулирует определенную операцию или другое событие; и содействовать всем сторонам в понимании и интерпретации стандартов.

Пересмотренная редакция Концептуальных основ содержит несколько новых концепций, обновленные определения активов и обязательств и критерии для их признания, а также поясняет некоторые существенные положения. Пересмотр данного документа не оказал влияния на финансовую отчетность Банка.

3. Денежные средства и их эквиваленты

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Наличные средства	77 803	65 915
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1 724 893	6 102 198
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах	3 248 425	2 274 750
Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	7 565 173	8 579 670
Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев	–	–
Требования по подтвержденным аккредитивам	8 814	–
Расчетные счета в торговых системах	124 277	60 600
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(563)	(495)
Итого денежные средства и их эквиваленты	12 748 822	17 082 638

По состоянию на 30 июня 2020 г. у Банка были остатки денежных средств в 10 банках-контрагентах (31 декабря 2019 г.: в 12 банках-контрагентах), представляющих Банк России, российские банки, а также Материнский банк с его дочерними банками и филиалами. Совокупная сумма этих остатков составляла 12 539 595 тысяч рублей или 98,4% денежных средств и их эквивалентов (31 декабря 2019 г.: 16 943 349 тысяч рублей или 99,2%). Наиболее крупные остатки денежных средств в совокупной сумме составляющие 11 496 774 тысячи рублей (90,2% денежных средств и их эквивалентов) сосредоточены в Банке России, филиале Материнского банка и двух российских банках (31 декабря 2019 г.: 15 973 885 тысяч рублей в 5 банках, включая Банк России и Материнский банк (93,5% денежных средств и их эквивалентов)).

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

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств (за исключением наличных 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 2020 г.:

(неаудированные данные)	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
Центральный банк Российской Федерации	1 724 893	-	-	-	-	-	1 724 893
Рейтинг А+	-	-	-	-	-	-	-
Рейтинг А	-	2 341 980	62 261	-	-	-	2 404 241
Рейтинг А-	-	901 460	-	-	-	-	901 460
Рейтинг ВВВ	-	750	5 000 000	8 814	-	124 272	5 133 836
Рейтинг ВВВ-	-	-	2 500 000	-	-	-	2 500 000
Рейтинг ВВ+	-	3 679	2 912	-	-	-	6 591
Рейтинг ВВ	-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	556	-	-	-	5	561
Итого	1 724 893	3 248 425	7 565 173	8 814	-	124 277	12 671 582
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(538)	(25)	-	-	(563)
Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ	1 724 893	3 248 425	7 564 635	8 789	-	124 277	12 671 019

В таблице ниже представлен анализ эквивалентов денежных средств (за исключением наличных 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 2019 г.:

(неаудированные данные)	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
Центральный банк Российской Федерации	6 102 198	-	-	-	-	-	6 102 198
Рейтинг А+	-	23 565	-	-	-	-	23 565
Рейтинг А	-	2 240 124	3 405 571	-	-	-	5 645 695
Рейтинг А-	-	-	-	-	-	-	-
Рейтинг ВВВ	-	-	-	-	-	-	-
Рейтинг ВВВ-	-	695	2 300 257	-	-	60 595	2 361 547
Рейтинг ВВ+	-	9 923	2 408	-	-	-	12 331
Рейтинг ВВ	-	-	-	-	-	-	-
Без рейтинга	-	443	2 871 434	-	-	5	2 871 882
Итого	6 102 198	2 274 750	8 579 670	-	-	60 600	17 017 218
Оценочный резерв под кредитные убытки	-	-	(495)	-	-	-	(495)
Итого эквиваленты денежных средств, за вычетом резерва под ОКУ	6 102 198	2 274 750	8 579 175	-	-	60 600	17 016 723

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах</i>	<i>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	<i>Требования по подтвержденным аккредитивам</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 г.	-	-	(495)	-	-	-	(495)
(Создание)/ восстановление ОКУ в течение периода	-	-	(43)	(25)	-	-	(68)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 г.	-	-	(538)	(25)	-	-	(563)

В течение шести месяцев с 1 января 2020 г. по 30 июня 2020 г. все эквиваленты денежных средств относились к Этапу 1 согласно методологии резервирования по МСФО (IFRS) 9, переходов между этапами в течение шести месяцев 2020 года не было.

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

<i>(неаудированные данные)</i>	<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ</i>	<i>Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках и расчетных системах</i>	<i>Депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	<i>Требования по подтвержденным аккредитивам</i>	<i>Договоры покупки и обратной продажи («обратное РЕПО») с другими банками с первоначальным сроком погашения менее трех месяцев</i>	<i>Расчетные счета в торговых системах</i>	<i>Итого</i>
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 г.	-	-	(103)	-	-	-	(103)
(Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	-	-	(915)	(65)	-	-	(980)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 г.	-	-	(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)***3. Денежные средства и их эквиваленты (продолжение)**

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 2020 г. (неаудированные данные)
Денежные средства и их эквиваленты	12 748 822
За вычетом начисленных процентов	-
Без учета оценочного резерва под ОКУ	563
Итого денежные средства и их эквиваленты в отчете о движении денежных средств	12 749 385
	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

4. Средства в других банках

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев	8 364 034	1 029 048
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(1 372)	(685)
Итого средства в других банках	8 362 662	1 028 363

По состоянию на 30 июня 2020 г. у Банка были остатки денежных средств в одном банке-контрагенте (31 декабря 2019 г.: в 2 банках-контрагентах), являющимся филиалом Материнского банка. Совокупная сумма этих депозитов составляла 8 362 662 тысячи рублей (31 декабря 2019 г.: 1 028 363 тысячи рублей).

Средства в других банках не являются ни просроченными, ни обесцененными и не имеют обеспечения.

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<i>(неаудированные данные)</i>	Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев		Итого
Непросроченные и необесцененные			
Международный рейтинг Standard and Poors:			
- А	8 364 034		8 364 034
Итого	8 364 034		8 364 034
Оценочный резерв под кредитные убытки	(1 372)		(1 372)
Итого средства в других банках, за вычетом резерва под ОКУ	8 362 662		8 362 662

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***4. Средства в других банках (продолжение)**

Ниже приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	<i>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i>	<i>Итого</i>
Непросроченные и необесцененные		
Международный рейтинг Standard and Poors:		
- BBB-	22 578	22 578
- BB+	1 006 470	1 006 470
Итого	1 029 048	1 029 048
Оценочный резерв под кредитные убытки	(685)	(685)
Итого средства в других банках, за вычетом резерва под ОКУ	1 028 363	1 028 363

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	<i>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i>	<i>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</i>	<i>Итого</i>
<i>(неаудированные данные)</i>			
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2020 г.	(685)	-	(685)
(Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	(687)	-	(687)
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2020 г.	(1 372)	-	(1 372)

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

	<i>Краткосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения более трех месяцев</i>	<i>Долгосрочные депозиты в других банках с первоначальным сроком погашения свыше одного года</i>	<i>Итого</i>
<i>(неаудированные данные)</i>			
Оценочный резерв под кредитные убытки на 1 января 2019 г.	(345)	-	(345)
(Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	246	-	246
Оценочный резерв под кредитные убытки на 30 июня 2019 г.	(99)	-	(99)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Корпоративные кредиты	9 059 281	8 718 122
Кредиты физическим лицам	223 278	230 038
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	9 282 559	8 948 160
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	(36 672)	(27 595)
Итого кредиты и авансы клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости	9 245 887	8 920 565

Ниже представлена концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Добыча и продажа газа	2 361 414	25,54%	2 080 161	23,32%
Металлургия	2 398 826	25,94%	2 191 464	24,56%
Химическое производство	1 655 106	17,90%	1 468 369	16,46%
Финансовый сектор	1 183 142	12,80%	1 046 962	11,74%
Нефтедобыча и переработка	-	-	856 551	9,60%
Производство бумаги	1 180 639	12,77%	734 193	8,23%
Добыча полезных ископаемых	245 859	2,66%	314 726	3,53%
Физические лица	220 901	2,39%	228 139	2,56%
Итого кредиты и авансы клиентам	9 245 887	100,00%	8 920 565	100,0%

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам за вычетом резерва по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 816 483	3 757	5 820 240
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 208 503	-	3 208 503
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	-	217 144	217 144
Итого кредиты и авансы клиентам	9 024 986	220 901	9 245 887

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по кредитам за вычетом резерва по состоянию на 30 июня 2019 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Необеспеченные кредиты	5 154 231	1 071	5 155 302
Кредиты, гарантированные другими сторонами	3 538 195	-	3 538 195
Кредиты, обеспеченные:			
- объектами недвижимости	-	227 068	227 068
Итого кредиты и авансы клиентам	8 692 426	228 139	8 920 565

По состоянию на 30 июня 2020 г. и на 31 декабря 2019 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)***5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)**

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 30 июня 2020 г.:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Международный рейтинг Standard and Poors:			
- A	-	-	-
- BB+	1 729 491	-	1 729 491
- BB-	1 655 106	-	1 655 106
- BBB-	3 529 387	-	3 529 387
Внутренний рейтинг «5»	2 111 002	-	2 111 002
Не имеющие рейтинга	-	220 901	220 901
Итого непросроченные и необесцененные	9 024 986	220 901	9 245 887

Контрагенты, которые обозначены в строке «внутренний рейтинг «5», представляют собой крупные промышленные предприятия.

Ниже приводится анализ качества кредитов и авансов клиентам по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

<i>(неаудированные данные)</i>	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Непросроченные и необесцененные			
Международный рейтинг Standard and Poors:			
- A	856 551	-	856 551
- BB+	637 710	-	637 710
- BB-	2 515 331	-	2 515 331
- BBB-	3 128 666	-	3 128 666
Внутренний рейтинг «4»	1 554 168	-	1 554 168
Не имеющие рейтинга	-	228 139	228 139
Итого непросроченные и необесцененные	8 692 426	228 139	8 920 565

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 2020 г.:

<i>(неаудированные данные)</i>	Активы с избыточным обеспечением	Активы без обеспечения	
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	
	Балансовая сумма активов		
Корпоративные кредиты	3 208 503	7 394 243	5 816 483
Кредиты физическим лицам	217 144	542 299	3 757
Итого	3 425 647	7 936 542	5 820 240

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Воздействие обеспечения по состоянию на 31 декабря 2019 г.:

	Активы с избыточным обеспечением		Активы без обеспечения
	Балансовая сумма активов	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая сумма активов
Корпоративные кредиты	3 538 195	7 210 114	5 154 231
Кредиты физическим лицам	227 068	543 989	1 071
Итого	3 765 263	7 754 103	5 155 302

Ниже представлен анализ изменения оценочного резерва под кредитные убытки за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты физическим лицам	Итого
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 1 января 2020 г. (Чистый резерв) / восстановление ОКУ в течение периода	(25 696)	(1 899)	(27 595)
Оценочный резерв под кредитные убытки кредитного портфеля на 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	(8 599)	(478)	(9 077)
	(34 295)	(2 377)	(36 672)

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

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

Кредиты и авансы корпоративным клиентам по состоянию на 30 июня 2020 г., 30 июня 2019 г. не являются ни просроченными, ни обесцененными.

Все кредиты физическим лицам по состоянию на 30 июня 2020 г., 30 июня 2019 г. относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, 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 2020 г.:

	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
Корпоративные кредиты На 1 января 2020 г.	8 718 122	8 718 122	(25 696)	(25 696)
Изменения, влияющие на отчисления в оценочный резерв под кредитные убытки за период, в т.ч.:				
- Новые активы, полученные или приобретенные	341 159	341 159	(8 599)	(8 599)
- Активы погашенные или признание которых прекращено (за исключением списания)	1 184 055	1 184 055	(3 416)	(3 416)
Прочие изменения	(1 749 726)	(1 749 726)	1 733	1 733
	906 830	906 830	(6 916)	(6 916)
На 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	9 059 281	9 059 281	(34 295)	(34 295)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

5. 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 2019 г.:

	Валовая балансовая стоимость		Оценочный резерв под кредитные убытки по МСФО 9	
	Этап 1	Итого	Этап 1	Итого
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)	5 132 492	5 132 492	(15 083)	(15 083)
- Прочие изменения	(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)

6. Средства других банков

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Краткосрочные депозиты других банков	–	1 813 592
Долгосрочные депозиты других банков	2 343 785	1 566 010
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» других банков	219 509	312 752
Итого средства других банков	2 563 294	3 692 354

Депозиты других банков на 30 июня 2020 г. состоят из средств в долларах США, привлеченных от Материнского банка под 0,98-2,98% годовых на срок 3-3,5 года и на 31 декабря 2019 г. состоят из средств, привлеченных от Материнского банка в долларах США под 2,58-2,98% годовых, в китайских юанях под 3,45% годовых и от российского банка в рублях под 5,85% годовых.

7. Средства клиентов

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Корпоративные клиенты		
- Срочные депозиты	15 388 215	11 692 522
- Текущие/расчетные счета	6 660 906	6 099 298
Физические лица		
- Текущие счета / счета до востребования	155 259	72 758
- Срочные депозиты	148 599	135 587
Итого средства клиентов	22 352 979	18 000 165

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

7. Средства клиентов (продолжение)

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	30 июня 2020 г.		31 декабря 2019 г.	
	Сумма	%	Сумма	%
Металлургическая и добывающая промышленность	10 509 393	47,0%	8 329 873	46,3%
Строительство	5 050 695	22,6%	4 903 157	27,2%
Нефтегазовая отрасль	1 430 082	6,4%	1 453 029	8,1%
Консультирование, в том числе финансовое	2 946 600	13,2%	639 709	3,6%
Торговля	1 116 518	5,0%	997 336	5,5%
Энергетика	590 804	2,6%	448 971	2,5%
Деятельность в области электросвязи	160 856	0,7%	601 458	3,3%
Транспорт	95 507	0,4%	158 575	0,9%
Физические лица	303 858	1,4%	208 345	1,2%
Прочее	148 666	0,7%	259 712	1,4%
Итого средства клиентов	22 352 979	100,0%	18 000 165	100,0%

На 30 июня 2020 г. в составе средств клиентов отражены средства четырех клиентов (31 декабря 2019 г.: 4 клиентов) с остатками свыше 1 000 000 тысяч рублей. Совокупный остаток средств таких клиентов составил 18 838 638 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 14 121 506 тысяч рублей), что составляет 84,3% (31 декабря 2019 г.: 78%) от общей суммы Средств клиентов.

8. Процентные доходы и расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
	(неаудированные данные)	(неаудированные данные)
Процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки		
Средства в других банках	299 859	446 373
Кредиты и авансы клиентам	113 097	104 831
Кредиты физическим лицам	11 938	9 960
Вложения в ценные бумаги	1 773	2 487
Итого процентные доходы, рассчитанные с использованием эффективной процентной ставки	426 667	563 651
Процентные расходы		
Срочные депозиты юридических лиц	(141 035)	(201 667)
Средства на банковских счетах клиентов	(53 992)	(98 074)
Срочные депозиты в других банках	(44 367)	(42 920)
Срочные вклады физических лиц	(2 643)	(2 557)
Процентные расходы по арендным обязательствам	(312)	(313)
Итого процентные расходы	(242 349)	(345 531)
Чистые процентные доходы	184 318	218 120

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***9. Комиссионные доходы и расходы**

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Комиссионные доходы		
Расчетные операции	7 315	12 255
Гарантии	5 461	6 550
Торговое финансирование	3 913	8 652
Валютный контроль	5 908	7 588
Кассовые операции	33	259
Прочее	18	41
Итого комиссионные доходы	22 648	35 345
Комиссионные расходы		
Гарантии	(5 603)	(5 641)
Расчетные операции	(3 267)	(4 249)
Прочее	(221)	(229)
Кассовые операции, включая инкассацию	(55)	(16)
Итого комиссионные расходы	(9 146)	(10 135)
Чистые комиссионные доходы	13 502	25 210

10. Административные и прочие операционные расходы

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Расходы на содержание персонала	174 372	153 716
Организационно-управленческие расходы	14 647	18 846
Расходы на использование объектов интеллектуальной собственности	13 145	7 578
Амортизация основных средств и нематериальных активов	11 383	10 968
Прочие налоги, кроме налога на прибыль	7 634	8 226
Расходные малоценные быстроизнашивающиеся предметы	5 125	3 472
Расходы на коммунальные услуги и содержание имущества	4 963	4 855
Расходы на аудит	2 942	5 000
Расходы по охране	2 251	1 975
Прочее	4 452	5 800
Итого административные и прочие операционные расходы	240 914	220 436

11. Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Поставочные валютные СВОПы	(1 101 054)	275 218
Прочие производные финансовые инструменты	18 306	514
Доходы за вычетом расходов от операций с производными финансовыми инструментами	(1 082 748)	275 732

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***11. Финансовый результат от операций с производными финансовыми инструментами (продолжение)**

Производные финансовые инструменты в основном представлены поставочными валютными СВОПами евро/рубль, рубль/доллар США и доллар США/рубль, заключенными с четырьмя крупными российскими банками, Московской биржей и Материнским банком (за шесть месяцев 2019 года – поставочные валютные СВОПы евро/рубль, рубль/доллар США и доллар США/рубль, заключенные с четырьмя крупными российскими банками, Московской биржей и Материнским банком).

12. Налогообложение

Расходы по налогу на прибыль представлены следующими позициями:

	<i>За шестимесячный период, завершившийся</i>	
	<i>30 июня 2020 г. (неаудировано)</i>	<i>30 июня 2019 г. (неаудировано)</i>
Начисление/(уменьшение) налога на прибыль – текущая часть	276	47 377
Начисление/(уменьшение) отложенного налога – возникновение и уменьшение временных разниц	25 078	47 296
Расход по налогу на прибыль	25 354	94 673

По состоянию на 6 месяцев 2020 года налоговая база Банка по налогу на прибыль, за исключением налоговой базы по операциям с государственными и муниципальными ценными бумагами является отрицательной.

По состоянию на 6 месяцев 2019 года налоговая база Банка по налогу на прибыль является положительной.

13. 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 2020 г. 6 523 978 тысяч рублей (на 1 января 2020 г.: 6 418 323 тысячи рублей).

В течение шести месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и в течение 2019 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала. Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 30 июня 2020 г. составил 28,2% (на 31 декабря 2019 г.: 31,8%).

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 тысячах российских рублей, если не указано иное)***13. Управление капиталом (продолжение)**

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.

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

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 г.	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Укрепление доллара США на 11%	10 228	10 228	7 479	7 479
Ослабление доллара США на 13%	(12 088)	(12 088)	(8 839)	(8 839)
Укрепление евро на 11%	4 562	4 562	794	794
Ослабление евро на 13%	(5 391)	(5 391)	(939)	(939)

14. Условные обязательства**Судебные разбирательства**

По состоянию на 30 июня 2020 г. и 31 декабря 2019 г. юридические иски против Банка не подавались.

Налогообложение

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. На практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, 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.

Российское налоговое законодательство по трансфертному ценообразованию позволяет налоговым органам применять корректировки по трансфертному ценообразованию и начислять дополнительные обязательства по налогу на прибыль и налогу на добавленную стоимость в отношении «контролируемых» сделок, в случае если цена, примененная в сделке, отличается от рыночного уровня цен. Перечень «контролируемых» сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (за некоторым исключением), а также отдельные виды трансграничных сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. По мнению Руководства Банка, Банком в полной мере соблюдаются правила трансфертного ценообразования, а цены в рамках «контролируемых» сделок соответствуют рыночным ценам.

По состоянию на 30 июня 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

По состоянию на 30 июня 2020 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***14. Условные обязательства (продолжение)****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 2020 г. (неаудированные данные)	31 декабря 2019 г.
Финансовые гарантии выданные	1 212 206	1 788 118
Резервные аккредитивы	–	287 630
Экспортные аккредитивы (безотзывные)	792 548	703 736
Итого обязательства кредитного характера	2 004 754	2 779 484

Общая сумма задолженности, 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 2020 г. 2 986 тысяч рублей (31 декабря 2019 г.: 5 512 тысяч рублей). Гарантии предоставлены в рублях, долларах США и евро.

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов**Процедуры оценки справедливой стоимости**

Банк определяет политику и процедуры как для периодической оценки справедливой стоимости, как в случае некотируемых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, некотируемых производных финансовых инструментов, так и для единовременной оценки, как в случае активов, предназначенных для продажи.

Для оценки значимых активов, таких, как недвижимость, торговые ценные бумаги, ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, и производные финансовые инструменты, привлекаются сторонние оценщики. В число критериев, определяющих выбор оценщика, входят знание рынка, репутация, независимость и соблюдение профессиональных стандартов. Как правило, оценщики меняются не реже, чем каждые три года. После обсуждения со сторонними оценщиками Банк принимает решение о том, какие модели оценки и исходные данные должны использоваться в каждом случае.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Процедуры оценки справедливой стоимости (продолжение)**

На каждую отчетную дату анализируются изменения стоимости активов и обязательств, в отношении которых согласно учетной политике Банка требуется переоценка либо повторный анализ. Для целей данного анализа проверяются основные исходные данные, использованные при предыдущей оценке, сопоставляя информацию в оценочных расчетах с договорами и прочими значимыми документами. Вместе со сторонними оценщиками Банк сопоставляет каждое изменение справедливой стоимости каждого актива и обязательства с соответствующими внешними источниками, чтобы определить, является ли данное изменение обоснованным. Периодически результаты оценки представляются независимым аудиторам Банка. При этом обсуждаются основные допущения, которые были использованы при оценке.

Иерархия справедливой стоимости

Банк использует следующую иерархию определения справедливой стоимости финансовых инструментов и раскрытия информации о ней в зависимости от модели оценки:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках для идентичных активов или обязательств.
- ▶ Уровень 2: прочие модели, для которых все исходные данные, оказывающие значительное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми напрямую или косвенно.
- ▶ Уровень 3: модели, для которых не все исходные данные, оказывающие существенное влияние на отраженную в учете справедливую стоимость, являются наблюдаемыми на рынке.

В таблице ниже приводится анализ финансовых инструментов, отраженных по справедливой стоимости, в зависимости от уровня в иерархии справедливой стоимости:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 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				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	50 634	50 634	144 065	144 065
Итого активы, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	50 634	50 634	144 065	144 065

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)		31 декабря 2019 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				
<i>Производные финансовые инструменты</i>				
- Справедливая стоимость валютных производных финансовых инструментов	(152 370)	(152 370)	(4 079)	(4 079)
Итого обязательства, многократно оцениваемые по справедливой стоимости	(152 370)	(152 370)	(4 079)	(4 079)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

По состоянию на 30 июня 2020 г. у Банка имеются краткосрочные валютные свопы, которые закроются в течение шести месяцев до конца 2020 года. По состоянию на 31 декабря 2019 г. у Банка имелись краткосрочные (менее трех месяцев) валютные свопы, которые закрылись в срок. Банк оценивает инструменты, используя котировки спот и обменные курсы Московской биржи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств, не отражаемых по справедливой стоимости

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблицах не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

Анализ справедливой стоимости по уровням иерархии справедливой стоимости и балансовая стоимость активов, не оцениваемых по справедливой стоимости:

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость
Активы								
Денежные средства и их эквиваленты	-	12 748 822	-	12 748 822	-	17 082 638	-	17 082 638
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	348 694	-	348 694	-	143 002	-	143 002
Средства в других банках	-	8 362 662	-	8 362 662	-	1 028 363	-	1 028 363
Кредиты и авансы клиентам	-	-	9 327 354	9 327 354	-	-	8 980 061	8 980 061
Инвестиционные ценные бумаги	51 707	-	-	51 707	30 060	-	-	30 060
Прочие финансовые активы	-	-	3 443	3 443	-	-	6 295	6 295
Итого	51 707	21 460 178	9 330 797	30 842 682	30 060	18 254 003	8 986 356	27 270 419

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	12 748 822	12 748 822	-	17 082 638	17 082 638	-
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	348 694	348 694	-	143 002	143 002	-
Средства в других банках	8 362 662	8 362 662	-	1 028 363	1 028 363	-
Кредиты и авансы клиентам	9 245 887	9 327 354	81 467	8 920 565	8 980 061	59 496
Инвестиционные ценные бумаги	51 667	51 707	40	31 088	30 060	(1 028)
Прочие финансовые активы	3 443	3 443	-	6 295	6 295	-
Итого	30 761 175	30 842 682	81 507	27 211 951	27 270 419	58 468

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

15. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**Иерархия справедливой стоимости (продолжение)**

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

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)				31 декабря 2019 г.			
	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость	Уровень 1 Справед- ливая стоимость	Уровень 2 Справед- ливая стоимость	Уровень 3 Справед- ливая стоимость	Справед- ливая стоимость
Финансовые обязательства								
Средства других банков	-	2 594 140	-	2 594 140	-	3 699 711	-	3 699 711
Средства клиентов	-	22 352 979	-	22 352 979	-	17 999 203	-	17 999 203
Прочие финансовые обязательства	-	-	19 444	19 444	-	-	16 748	16 748
Итого	-	24 947 119	19 444	24 966 563	-	21 698 914	16 748	21 715 662

	30 июня 2020 г. (неаудированные данные)			31 декабря 2019 г.		
	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)	Балансовая стоимость	Справед- ливая стоимость	Непризнанные прибыли/ (убытки)
Финансовые обязательства						
Средства других банков	2 563 294	2 594 140	(30 846)	3 692 354	3 699 711	(7 357)
Средства клиентов	22 352 979	22 352 979	-	18 000 165	17 999 203	962
Прочие финансовые обязательства	19 444	19 444	-	16 748	16 748	-
Итого	24 935 717	24 966 563	(30 846)	21 709 267	21 715 662	(6 395)

16. 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.

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

16. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В течение отчетного периода 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 шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. и 30 июня 2019 г.:

**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г.
(неаудированные данные)**

	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Процентные доходы	49 254	–	34 058
Процентные расходы	24 557	548	14 493
Доходы по операциям с иностранной валютой	309	58	–
Расходы по операциям с иностранной валютой	33	41	–
Комиссионные доходы	280	12	–
Комиссионные расходы	201	–	1
Чистые расходы по срочным сделкам с иностранной валютой	(39 692)	–	105
Прочие операционные доходы (расходы)	(19)	58	–

**За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г.
(неаудированные данные)**

	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
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 доходы по срочным сделкам с иностранной валютой	13 797	–	(9 228)
Прочие операционные доходы	–	1	131

Ниже представлено движение активов и пассивов со связанными сторонами в течение шести месяцев 2020 года:

	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
<i>(неаудированные данные)</i>			
Активы			
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	39 912 884	–	108 150 496
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами	34 928 223	–	111 021 930
Пассивы			
Сумма депозитов, полученных от связанных сторон	9 219 115	29 900	12 010 000
Сумма депозитов, погашенных перед связанными сторонами	8 471 654	27 530	13 810 000

*(в тысячах российских рублей, если не указано иное)***16. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

<i>(неаудированные данные)</i>	Материнский банк и его дочерние компании	Высший руководящий персонал	Другие связанные стороны
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 указана сумма вознаграждений управляющего персонала в течение шести месяцев 2020 года и 2019 года:

	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2020 г. (неаудированные данные)	За 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2019 г. (неаудированные данные)
Вознаграждения		
Заработная плата	28 298	29 545
Премии	–	–
Другие выплаты	876	920
Затраты на пенсионное и социальное обеспечение	2 524	2 769
Итого вознаграждений управляющему персоналу	31 698	33 234

17. События после завершения промежуточного периода

До даты составления финансовой отчетности не произошло событий, существенно влияющих на финансовое состояние Банка и являющимися корректирующими для целей настоящей финансовой отчетности за шесть месяцев 2020 года.

ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 30 листа(ов)