

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	18863285	3529

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации ООО Чайна сельскохозяйственный банк / ООО Чайнасельхозбанк
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		68653	22568
2.1	Обязательные резервы		9162	4281
3	Средства в кредитных организациях		13100	34727
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		3676246	3664649
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		851233	245825
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		14458	11837
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		77126	66614
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		69576	56078
13	Всего активов		4770392	4102298
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		2389844	1781162
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		81883	135
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенное налоговое обязательство		188	198
21	Прочие обязательства		121122	153498
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2593037	1934993
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1400000	1400000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на		987	792

	отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		816592	816592
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-50079	0
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		9855	-50079
135	Всего источников собственных средств		2177355	2167305
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Возвратные обязательства кредитной организации		144907	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Тан Ипин

М.П.

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.

09.08.2016



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	18863285	3529

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2016 года

Кредитной организации ООО Чайна сельскохозяйственный банк / ООО Чайнасельхозбанк
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		154519	75283
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		97496	75283
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38621	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		18402	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		18082	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		16932	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1150	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		136437	75283
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		6782	-10624
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-5	-14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		143219	64659
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-67	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		30454	-6369
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-22266	17975
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13397	0
15	Комиссионные расходы		476	22
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		4277	0
19	Прочие операционные доходы		4733	3
20	Чистые доходы (расходы)		173271	76246
21	Операционные расходы		157188	106455
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16083	-30209
23	Возмещение (расход) по налогам		6228	7952
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9855	-38161

25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9855	-38161

Раздел 2. О совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9855	0
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		185	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		185	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		185	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		185	0
10	Финансовый результат за отчетный период		10040	0

Председатель Правления

Тан Ипин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Отнева Е.А.

09.08.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	18863285	3529

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)**

по состоянию на 01.07.2016 года

Кредитной организации ООО Чайна сельскохозяйственный банк / ООО Чайнасельхозбанк
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1400000.0000	X	1400000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400000.0000	X	1400000.0000	X
1.2	привилегированными акциями			X		X
2	Неразмещенная прибыль (убыток):		766513.0000	X	746381.0000	X
2.1	прошлых лет		766513.0000	X		X
2.2	отчетного года		0.0000	X	746381.0000	X
3	Резервный фонд			X		X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2166513.0000	X	2146381.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17781.0000			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		14270.0000			
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недосозданные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	Вложения в собственные акции (долями)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)					
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов					
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:					
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов					
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли					
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:					
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала			X		X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,					

	Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		32051.0000	X		X
29	Вазовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		2134462.0000	X	2146381.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			X		X
31	классифицируемые как капитал			X		X
32	классифицируемые как обязательства			X		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)			X		X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала					
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала					
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций					
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
41.1.1	нематериальные активы			X		X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			X		X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов			X		X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			X		X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			X		X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			X		X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)			X		X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)			X		X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		2134462.0000	X	2146381.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		1294930.0000	X		X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X	1457654.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:			X		X
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери			X		X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		1294930.0000	X	1457654.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала					
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала					
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций					
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			X		X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			X		X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			X		X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			X		X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам			X		X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опричьств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером			X		X

56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			X		X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			X		X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)			X		X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1294930.0000	X	1457654.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 56)	4.3.1, 4.3.2	3429392.0000	X	3604035.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		4077175.0000	X	2134982.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		4077175.0000	X	2134982.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		4077175.0000	X	2134982.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), проценты						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.3.4	52.3515	X	100.5339	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.3.4	52.3515	X	100.5339	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3.4	84.1120	X	168.8087	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		47.8510	X	96.0339	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		47.8510	X	96.0339	X
66	антициклическая надбавка			X		X
67	надбавка за системную значимость банков			X		X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1808288.0000	X	1975582.4400	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), проценты						
69	Нормативы достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Нормативы достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Нормативы достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несудовые вложения в инструменты капитала финансовых организаций			X		X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей			X		X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			X		X
75	Отоложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			X		X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			X		X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			X		X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			X		X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			X		X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			X		X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			X		X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения			X		X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для оставления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.3	3849489	3846255	2415720	3838003	3823711	1751133
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		68653	68653	0	22568	22568	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		68653	68653	0	22568	22568	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1702333	1702333	340467	1866766	1856761	371352
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		32	32	16	1121683	1121683	560842
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям – резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		32	32	16	751466	751466	375733
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2078471	2075237	2075237	822286	817999	817999
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		39571	39571	7914	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		39571	39571	7914	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных вкладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении отран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		35350.0	0.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		235667.0	0.0
6.1.1	чистые процентные доходы		201105.0	0.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		34562.0	0.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		1.0	0.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.5	1186650.0	383849.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		94932.0	30707.9
7.1.1	общий		5371.3	1208.9
7.1.2	специальный		89560.7	29499.0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		3234	-11058	14292
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3224	-11068	14292
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		10	10	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на		0		0

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	18863285	3529

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации ООО Чайна сельскохозяйственный банк / ООО Чайнасельхозбанк
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.5	52.4	100.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	52.4	100.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	84.1	168.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	138.7	130.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	228.9	1917.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	53.3	26.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 18.7 Минимальное 0.1	Максимальное 10.1 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	67.3	33.9
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований
под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4770392
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консоли- дированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств		не применимо для отчетности кредитной организации как юридическо-

	(капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		по лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		42275
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4728117

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		4760168.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		32051.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4728117.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			

20	Основной капитал	2134462.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4728117.01
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	45.11

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.07.2016		Данные на 01.04.2016	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
19	Прочие притоки					
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2В и ВЛА-2		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X		X	

Председатель Правления

Тан Ипин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.

09.08.2016



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	18863285	3529

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2016 года

Кредитной организации ООО Чайна сельскохозяйственный банк / ООО Чайнасельхозбанк
Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		9797	-45051
1.1.1	проценты полученные		140198	72880
1.1.2	проценты уплаченные		-17624	0
1.1.3	комиссии полученные		13397	0
1.1.4	комиссии уплаченные		-476	-22
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-67	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		28038	-6369
1.1.8	прочие операционные доходы		4733	3
1.1.9	операционные расходы		-149554	-103594
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-8848	-7949
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		659758	-1365887
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-4881	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-173037	-2120095
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-8319	-62384
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		782130	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		75503	0
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-11639	816592
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		669555	-1410938
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-590638	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0

12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-21123	-1952
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
12.7	Дивиденды полученные	0	0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-611761	-1952
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	1400000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	1400000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-38217	17975
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	19577	5085
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	53014	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	72591	5085

Председатель Правления

Тан Ипин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.

09.08.2016



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 1 полугодие 2016 года**

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Существенная информация о кредитной организации	2
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	2
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.....	3
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	3
4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	3
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	3
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	3
4.1.2 Чистая ссудная задолженность	3
4.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	4
4.1.4 Основные средства и материальные запасы	5
4.1.5 Прочие активы	5
4.1.6 Средства кредитных организаций	6
4.1.7 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	6
4.1.8. Прочие обязательства	6
4.1.9. Собственные средства.....	7
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	7
4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения	7
4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7
4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	8
4.3.1 Элементы капитала.....	8
4.3.2 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета о достаточности капитала.	8
4.3.3. Инструменты капитала.....	11
4.3.4. Нормативы достаточности капитала	11
4.4. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага.....	12
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	12
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	13
5.3. Кредитный риск	13
5.4. Сделки по уступке прав требований	15
5.5. Рыночный риск	16
5.5.1. Процентный риск	16
5.5.2. Валютный риск	17
5.6. Операционный риск	19
5.7. Риск инвестиций в долговые инструменты	19
5.8. Риск ликвидности	19
5.9. Географическая концентрация рисков	21
5.10. Правовой риск	22

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за первое полугодие 2016 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «квартальная отчетность») за первое полугодие, закончившееся 30 июня 2016 года, руководствовался Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Полное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный

й банк».

Полное фирменное наименование на английском языке: Agricultural Bank of China (Moscow) Limited и сокращенное фирменное наименование на английском языке: ABC Moscow.

Юридический адрес Банка: 125047, ул. Лесная, д. 5, г. Москва, Российская Федерация.

Банк работает на основании лицензии на осуществление банковских операций № 3529, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ) 23 декабря 2014 года.

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

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

Банк является 100% дочерним банком Акционерной корпорации с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая», кредитной организации, созданной и действующей в соответствии с законодательством Китайской Народной Республики, в числе конечных собственников которой – Министерство финансов Китайской Народной Республики (39,21% и Правительство Китайской Народной Республики (40,28%) (далее – «Материнский банк»). Материнский банк находится под надзором регулятора банковской системы, утвержденного государственным советом Китайской Народной Республики (далее КНР).

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

25 октября 2014 года Банк был зарегистрирован как юридическое лицо, 23 декабря 2014 года была получена банковская лицензия №3529, 29 января 2015 года Банку был открыт корреспондентский счет в ОПЕРУ ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года Банк не осуществлял хозяйственную деятельность и не проводил банковские операции.

Банк является обществом с ограниченной ответственностью и представляет в Российской Федерации финансовую группу Agricultural Bank of China (АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая»), входящую в четверку самых крупных банков Китая, а также одну из крупнейших в мире.

Предполагается что основной деятельностью банка на ближайших этапах будет являться обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами. Также Банк планирует размещать свободные средства на рынке межбанковского кредитования, и совершать вложения в ценные бумаги.

По состоянию на 1 июля 2016 года уставный капитал Банка составил 1 400 000 тыс. рублей. В мае 2015 года единственный участник Банка АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) внес

вклад в имущество Банка (ст.27 Закона об обществах с ограниченной ответственностью) в сумме 816 592 тыс. рублей. Также в целях увеличения собственных средств и расширения масштабов деятельности, участником Банка в четвертом квартале 2015 года был предоставлен субординированный кредит на сумму 20 млн. долларов США и на срок 10 лет (Прим. 4.3.2).

Собственный капитал Банка на 1 июля 2016 года составил 3 429 392 тыс. руб.

Банк соблюдает все обязательные экономические нормативы, установленные ЦБ РФ, и выполняет все прочие обязательные требования в соответствии с законодательством РФ.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

В течение первого полугодия 2016 г. существенных изменений в Учетную Политику не вносилось.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2016 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	13 036
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 653
В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	9 162
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	64
Итого денежные средства и их эквиваленты	81 753

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских и иностранных банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

У Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств. У Банка отсутствуют неиспользуемые кредитные средства.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов. Обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации контролируются ЦБ РФ России и представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. В целях расчета отчета о движении денежных средств они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2016 года
-------------------------------	---------------------

Юридические лица	
Межбанковские кредиты	1 700 001
Корпоративные кредиты	1 979 458
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(3 213)

Итого чистая ссудная задолженность	3 676 246
---	------------------

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 года
Юридические лица	
Финансовая деятельность	1 700 001
Нефтеперерабатывающее производство	321 287
Химическая промышленность	1 636 960
Недвижимость	17 998
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 676 246

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности, анализ по структуре валют, анализ процентных ставок, а также анализ по срокам погашения, оценка кредитного качества, информация о просроченной ссудной задолженности представлены в разделе 5 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 года
Облигации российских компаний	536 552
Минфин	314 681
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	851 233

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с 16 июля 2020 года до 14 сентября 2027 года, ставки купонного дохода от 8% до 11,6% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством Финансов РФ, номинированы в долларах США, со сроком погашения 04.04.2017 г. и ставкой купонного дохода 3.25%.

Ниже представлена структура вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности эмитентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2016 года	
	Сумма	%
Производство и промышленность	384 002	45,11
Торговля	152 550	17,92
Минфин РФ	314 681	36,97
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	851 233	100,00

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

4.1.4 Основные средства и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспорт- ные средства	Компью- терное оборудова- ние, оргтехника	Банковское оборудова- ние	Мебель и иное офисное оборудова- ние	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 01 января 2016 года	1 548	37 380	15 945	11 694	66 567
Списания				-305	-305
Поступления				242	242
Амортизационные отчисления	-68	-6 677	-1 463	-827	-9 035
Стоимость на 1 июля 2016 года	1 480	30 703	14 482	10 804	57 468

Капитальные вложения в арендованное помещение по состоянию на 1 июля 2016 года составляют 2 176 тыс. рублей, амортизация 361 тыс. рублей.

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 июля 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

Материальные запасы

Материалы в сумме 63 тысячи рублей состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 года
Прочие финансовые активы	
Требования по получению процентов	12 399
Прочее	35 629
Итого прочие финансовые активы	48 028

Прочие нефинансовые активы	
Предоплата за услуги	19 850
Прочие нефинансовые активы	1 698
Итого прочие нефинансовые активы	21 548
Итого прочие активы	69 576

По состоянию 1 июля 2016 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

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

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2016 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты		1 285 150
Полученные межбанковские кредиты		931 734
Корреспондентские счета		172 960
Итого средства кредитных организаций		2 389 844

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не привлекал средства других банков, по которым имеются условия по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств.

Анализ по структуре валют, а также анализ по срокам размещения средств кредитных организаций представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2016 года
Привлеченные депозиты клиентов		35 000
Средства на расчетных, текущих счетах		46 883
Итого средства кредитных организаций		81 883

4.1.8. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов		4 485

Итого прочие финансовые обязательства	4 485
Прочие нефинансовые обязательства	
Комиссия, полученная авансом	106 757
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	9 680
Прочие налоги к уплате	200
Итого прочие нефинансовые обязательства	116 637
Итого прочие обязательства	121 122

4.1.9. Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 400 000 тысяч рублей и состоит из одной доли номинальной стоимостью 1 400 000 тысяч рублей.

Размер уставного капитала Банка и номинальная стоимость долей участников Банка определяются в рублях Российской Федерации. Уставный капитал полностью оплачен.

Единственный участник Банка АОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) внес вклад в имущество Банка (ст.27 Закона об обществах с ограниченной ответственностью) в сумме 816 592 тыс. рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 1 квартал 2016 года представлена далее:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	14 292	14 292
Изменение всего:		-
Чистое восстановление резерва под обесценение	11 058	11 058
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 июля 2016 г.	3 234	3 234

4.2.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	30 454
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	- 22 266
Итого	8 188

В 1 полугодии 2016 года в составе прибыли не признавались суммы курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк определяет величину собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

4.3.1 Элементы капитала

Требования Базель III устанавливают три уровня капитала: базовый, основной и общий. Основной капитал – сумма базового и добавочного капитала. Общий капитал – сумма основного и дополнительного капиталов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>		На 1 июля 2016 года
Уставный капитал		1 400 000
Вклад в имущество		816 592
Убыток текущего года		(0)
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		(50 079)
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала		(32 051)
Базовый капитал		2 134 462
Основной капитал		2 134 462
Прибыль текущего года		9 780
Субординированный кредит		1 285 150
Дополнительный капитал		1 294 930
Собственные средства (капитал)		3 429 392

4.3.2 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета о достаточности капитала.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>				На 1 июля 2016 года		
5. Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 400 000

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1
полугодие 2016 года

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 471 727	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 285 150	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 285 150
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	77 126	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 494	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	14 458	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	14 458	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	14 458

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	188	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 540 579	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0

7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.3.3. Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 июля 2016 года:

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

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

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

4.3.4. Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций» (Базель III) для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 июля 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	5,0	84,11
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	5,5	52,35
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	10,0	52,35

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых ЦБ РФ, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

4.4. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага

ЦБ РФ разработаны рекомендации по расчету кредитными организациями показателя финансового рычага в соответствии с положениями документа Базельского комитета банковского надзора «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» (далее – Базель III).

Показатель финансового рычага призван:

- дополнять регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) наряду с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- препятствовать проведению кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Показатель финансового рычага рассчитывается как отношение величины основного капитала кредитной организации, рассчитанной в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера; и
- кредитного риска по срочным сделкам и производным финансовым инструментам.

за вычетом сформированного резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По состоянию на 1 июля 2016 года показатель финансового рычага составил 45,1%.

По состоянию на 01.07.2016 г. показатель финансового рычага снизился с 52,6% по состоянию на 01.01.2016 до 45,1 %. Данное снижение произошло вследствие роста величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага в результате увеличения деловой активности Банка

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках.

Информация о движении денежных средств за 1 полугодие 2016 год представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 полугодие 2016 год
Использование денежных средств от операционной деятельности	669 555
Использование средств от инвестиционной деятельности	(611 761)
Прирост средств от финансовой деятельности	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(38 217)
Прирост денежных средств и их эквивалентов	19 577

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

Основная стратегическая цель Банка заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, и в ограничении высоко рискованной деятельности.

5.3. Кредитный риск

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией – заемщиком или контрагентом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Банк осуществляет мониторинг рисков, возникающих в связи с неравномерным распределением кредитов среди заемщиков Банка, а также по причине чрезмерной отраслевой либо региональной концентрации рисков.

С этой целью Банк рассчитывает коэффициенты концентрации рисков в следующих разрезах:

- на заемщиков (группы связанных заемщиков);
- по крупным кредитным рискам;
- по участникам и инсайдерам Банка;
- по видам кредитных продуктов;
- по отраслям экономики;
- по географическим регионам.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, по видам деятельности и типам клиентов Банка по состоянию на 1 июля 2016 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.9 данной Пояснительной информации.

Основным источником кредитного риска для Банка является его основная операционная деятельность, а именно кредитование юридических лиц. В соответствии с принятой стратегией Банк проводит консервативную кредитную политику, направленную на формирование стабильного кредитного портфеля, сбалансированного по отраслям деятельности заемщиков.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

В таблице ниже представлена информация о распределении активов по группам риска:

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1
полугодие 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	3 369 500
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	322 369
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	0
Итого	3 694 869

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не имеет реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и № 283-П по состоянию на 1 июля 2016 года на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	1 700 001	1 658 171	11 328	3 369 500
II категория качества	-	321 287	1 082	322 369
III категория качества	-	-	-	-
Итого	1 700 001	1 979 458	12 410	3 691 869
Итого расчетного резерва	-	3 213	11	3 224
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	3 213	11	3 224
Итого	1 700 001	1 976 245	12 399	3 688 645

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы по ОКУД 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потеки по ссудам и иным активам» данной квартальной отчетности.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на него;
- возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;

- возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога;
- надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов обеспечения ссуд рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- гарантии и поручительства третьих лиц и котируемые ценные бумаги;
- автотранспортные средства;
- оборудование.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 июля 2016 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	997 598	-	-
Итого залоговое обеспечение	997 598	-	-

По состоянию на 1 июля 2016 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

5.4. Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 июля 2016 г. у Банка на балансе имеются сделки по приобретению прав требования по синдицированным кредитам.

Банк определяет следующие виды рисков, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований:

- Кредитный риск: риск потерь, связанных с ухудшением финансового состояния заемщика по синдицированному кредиту, которое может повлечь за собой неисполнение им своих обязательств перед Банком. Это основной риск, с которым сталкивается Банк в процессе осуществления сделок по уступке прав требований, он снижается путем тщательного анализа финансового положения и кредитной истории (обслуживания долга) заемщиков с использованием различных подходов и методик, в том числе включая стресс-тестирование финансового состояния заемщика;
- Риск несвоевременности осуществлений расчетов с банком-агентом синдиката. Данный риск снижается за счет включения в договоры синдицированного кредитования условий, позволяющих осуществлять расчеты альтернативным способом в случае банкротства банка-агента.

Банк применяет стандартные подходы при определении требований к величине собственных средств (капитала) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, приведенных в

Инструкции ЦБ РФ №139-И. Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, распределяется по группам активов, определенным п.2.3 Инструкции №139-И и взвешивается на коэффициенты риска.

Учет Банком сделок по уступке прав требований строится в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 385-П. Права требования по приобретенным сделкам синдицированного кредитования учитываются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. В публикуемой отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 июля 2016 сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 547 795 тыс. рублей, сумма начисленных процентов – 1 427 тыс. рублей. Величина ссудная задолженности отнесенной в первую категорию качества равняется 226 508 тыс.руб, величина резерва по ней равняется нулю. Величина ссудной задолженности отнесенной во вторую категорию качества равняется 321 288 тыс.руб, величина резерва по ней равняется 3 213 тыс.руб.

5.5. Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И и Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 июля 2016 года составила 1 186 650 тыс. рублей.

5.5.1. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска для Банка могут являться несовпадение сроков погашения активов и пассивов с фиксированной процентной ставкой, а также несовпадение сроков погашения активов и пассивов с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется анализ разрывов активов и пассивов по срокам погашения/востребования или пересмотра изменяющейся ставки (ГЭП-анализ) с учетом модифицированной дюрации и применение стресс-тестирования параллельного сдвига кривой процентных ставок на основании гипотетических (например, 400 базисных пунктов) и исторических стресс-сценариев.

С целью минимизации риска в Банке осуществляется контроль над уровнем процентной маржи (разницей между процентными доходами от активов, приносящих доход, и процентными расходами по обязательствам Банка), необходимым для покрытия операционных затрат и обеспечения прибыльной деятельности.

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банк по состоянию на 1 июля 2016 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)					

1 июля 2016 года					
Итого финансовых активов					
чувствительных к изменению процентных ставок	2 018 076	1 640 173	-	-	3 658 249
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	-	1 285 150	-	-	1 285 150
Чистый разрыв по процентным ставкам итого	2 018 076	355 023	-	-	2 373 099

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих в 2016 году, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)		2016
		Влияние на прибыль или убыток
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		(12 607)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		12 607
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок		(25 214)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок		25 214

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

5.5.2. Валютный риск

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции ЦБ РФ от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Для оценки и контроля валютных рисков Банк использует расчет открытых валютных позиций. При осуществлении валютных операций Банк стремится ограничить уровень принимаемого валютного риска путем поддержания минимально возможного уровня открытых позиций. Особое внимание при этом уделяется качеству активов, номинированных в иностранной валюте, и качеству кредитного портфеля.

Для эффективного управления валютным риском в Банке используется процедура ежедневной переоценки позиций и система лимитов по позициям, несущим валютный риск. Банк устанавливает

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1
полугодие 2016 года

лимиты на спотовые и срочные операции по типам сделок. Все валютные операции проводятся в пределах лимитов, установленных на контрагентов.

В целях внутреннего управления риском не реже одного раза в квартал проводится переоценка активов и пассивов баланса Банка – стресс-тест, включающий расчет возможных убытков Банка, которые он может понести в результате резкого изменения курсов иностранных валют.

В таблице ниже представлен общий анализ финансовых активов и финансовых обязательств Банка в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Рубли</i>	<i>Доллары США</i>	<i>ЕВРО</i>	<i>ЮАНЬ</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 653	-	-	-	68 653
Средства в кредитных организациях	3 960	9 126	5	9	13 100
Чистая ссудная задолженность	1 717 998	1 958 247	-	1	3 676 246
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	536 552	314 681	-	-	851 233
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	77 126	-	-	-	77 126
Прочие активы	23 641	45 709	227	0	69 576
Итого активов	2 427 930	2 327 763	232	10	4 755 934
Средства кредитных организаций	172 960	2 216 884	-	-	2 389 844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	75 223	6 660	-	-	81 883
Прочие обязательства	10 292	110 830	-	-	121 122
Итого обязательств	258 475	2 334 374	-	-	2 592 849

В таблице ниже представлено изменение 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2016	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(1 175)	(940)
Ослабление доллара США на 30%	1 175	940

5.6. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения работниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушения функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Организационный процесс управления операционным риском, состав, роли и функции участников процесса определены во внутренних документах Банка в соответствии с рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Банк рассчитывает операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 01.07.2016 г. операционный риск составил 35 350 тыс. рублей.

5.7. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 июля 2016 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 1 209 тыс. рублей больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода от ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

5.8. Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям.

В целях анализа и контроля состояния риска ликвидности в Банке действует «Политика по управлению ликвидностью». Коллегиальным органом, отвечающим за формирование оптимальной с точки зрения риска и доходности структуры активов и пассивов, является Комитет по Управлению активами и пассивами.

Основным требованием к управлению активами и пассивами Банка с точки зрения ликвидности является согласование сумм, сроков погашения и принципов установления процентных ставок активов и пассивов. Банк проводит анализ состояния срочной и текущей ликвидности, анализирует причины снижения показателей, определяет методы их повышения. Управление ликвидностью основано на прогнозировании денежных потоков с учетом информации, поступающей от структурных подразделений Банка (в том числе, на основании прогноза выдачи и графика погашения кредитов, информации об операционном плане Банка, предстоящих платежах, графика погашения депозитов и т.д.). По результатам анализа полученной информации составляются краткосрочный и долгосрочный прогнозы состояния ликвидности Банка.

Банк считает поддержание высокого уровня ликвидности приоритетным и поддерживает хорошо сбалансированный портфель высоколиквидных активов. Банк поддерживает устойчивую и диверсифицированную базу фондирования, состоящую в основном из кредитов финансовых организаций. Банк имеет достаточный объем открытых межбанковских линий для привлечения финансирования, а также постоянный доступ к финансовым ресурсам Группы АКОО «Сельскохозяйственный Банк Китая». Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, позволяющий быстро аккумулировать необходимые средства посредством операций РЕПО и других рыночных механизмов.

В Банке внедрена система стресс-тестирования и прогнозирования ликвидности, которая позволяет осуществлять ежедневный мониторинг объемов активов, обязательств и денежных потоков Банка, а также предсказывать потребности Банка в финансировании в зависимости от прогнозируемых рыночных условий и тенденций.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на финансовых рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. С целью управления риском ликвидности Казначейство осуществляет ежедневную проверку ожидаемых поступлений от операций с клиентами и других банковских операций. Информацию о финансовых активах и обязательствах, а также планируемых денежных потоках Казначейство получает от соответствующих структурных подразделений. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных долговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку. Казначейство на регулярной основе предоставляет Правлению Банка отчеты об уровне ликвидности, а именно: прогноз движения денежных средств (Cash-flow), отчет об управлении ликвидностью, отчет о состоянии обязательных нормативов Банка России и другие.

Управление ликвидностью на стратегическом уровне, а также контроль за обеспечением сбалансированности активов и пассивов осуществляется Комитетом по управлению Активами и Пассивами, который проводит регулярный мониторинг и анализ структуры и параметров ликвидности активов и определяет требования к ликвидности с учетом текущей ситуации на рынке и доступных альтернативных источников финансирования.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности ЦБ РФ:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 июля 2016 года данный коэффициент составил 138,7%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 июля 2016 года данный коэффициент составил 228,9%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 июля 2016 года данный коэффициент составил 53,3%.
-

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 653	-	-	-	-	68 653

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2016 года

Средства в кредитных организациях	13 100	-	-	-	-	13 100
Чистая ссудная задолженность	1 700 001	50 335	93 318	1 832 592	-	3 676 246
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	851 233	-	-	-	-	851 233
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	77 126	-	-	-	-	77 126
Прочие активы	59 489	10 087	-	-	-	69 576
Итого активов	2 769 602	60 422	93 318	1 832 592		4 755 934
Средства кредитных организаций	1 104 694	-	-	-	1 285 150	2 389 844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 883	-	-	-	-	81 883
Прочие обязательства	117 338	3 784	-	-	-	121 122
Итого обязательств	1 303 915	3 784	-		1 285 150	2 592 849

5.9. Географическая концентрация рисков

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>Российская Федерация</i>	<i>Страны группы развитых стран</i>	<i>Китай</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	68 653	-	-	68 653
Средства в кредитных организациях	13 037	-	63	13 100
Чистая ссудная задолженность	3 449 737	226 508	1	3 676 246
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	851 233	-	-	851 233
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	77 126	-	-	77 126
Прочие активы	68 902	571	103	69 576
Итого активов	4 528 688	227 079	167	4 755 934
Средства кредитных организаций	321 288	-	2 068 556	2 389 844
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	81 883	-	-	81 883
Прочие обязательства	9 366	-	110 756	121 122
Итого обязательств	412 537	-	2 179 312	2 592 849

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

5.10. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, юридическими ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы (непоследовательность законодательства РФ, отсутствие правовых норм в отношении регулирования некоторых вопросов, возникающих в ходе деятельности Банка), а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Председатель Правления

Тан Ипин

Главный бухгалтер

9 августа 2016 года



Филиппова А. Ю.