

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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		104800	22568
2.1	Обязательные резервы		27232	4281
3	Средства в кредитных организациях		8981	34727
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		5385098	3664649
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		807879	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		12312	11837
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		73917	66614
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы		52709	56078
13	Всего активов		6445696	4102298
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		4111175	1781162
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		35817	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		235	198
21	Прочие обязательства		121968	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		4269195	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 отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2762	792
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		816592	816592
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-50079	0

134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	72261	-500791
135	Всего источников собственных средств	2176501	21673051

IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	1000000	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

ВРИО Председателя Правления

М.П.

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель Огнева Е.А.

Телефон: (499) 929-5599



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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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:		241743	136990
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		146026	132707
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		65830	3922
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		29887	361
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		30800	347
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		28922	347
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1878	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		210943	136643
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:		10578	-17432
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6	-32
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		221521	119211
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		-107	-8
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29515	-5755
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-20476	17439
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		13659	4789
15	Коммиссионные расходы		965	185
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		-6	0
19	Прочие операционные доходы		6979	4
20	Чистые доходы (расходы)		250120	135495
21	Операционные расходы		230545	170760
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		19575	-35265
23	Возмещение (расход) по налогам		12349	18820
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		7226	-54085
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		7226	-54085

Раздел 2. О прочем 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
11	Прибыль (убыток) за отчетный период		7226	0
12	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
13	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
13.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
13.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
14	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
15	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
16	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2007	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2007	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		2007	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		2007	0
110	Финансовый результат за отчетный период		9233	0

ВРИО Председателя Правления

ФУ Баолин

М.П.

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599



11.01.2012

Банковская отчетность		
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 01.10.2016 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

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	тыс.руб.			
			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 2016 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2016 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эквивалентный доход, всего, в том числе сформированный:		1400000.0000	X	1400000.0000	X
1.1	обыкновенные акции (долюи)		1400000.0000	X	1400000.0000	X
1.2	привилегированные акции			X		X
2	Нераспределенная 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 обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		17573.0000			
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		10924.0000			
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недооцененные 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 (долюи)					
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долюи)					
18	Незначительные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций					
19	Значительные 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 нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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 строки 26 и 27)	26497.0000		X		X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	2138016.0000		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 величин 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)	2138016.0000		X	2146381.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1272435.0000		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)	1272435.0000		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 опричьтоства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инвайдерам, 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)			1272435.0000	X			1457654.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3.1, 4.3.2		3410451.0000	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			5807435.0000	X			2134982.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала			5807435.0000	X			2134982.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			5807435.0000	X			2134982.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	4.3.4		36.8152	X			100.5339	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	4.3.4		36.8152	X			100.5339	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	4.3.4		58.7256	X			168.8087	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:			32.3150	X			96.0339	X
65	надбавка поддержанию достаточности капитала			32.3150	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)			1673421.2000	X			1975582.4400	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала			4.5000	X			4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала			6.0000	X			6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			8.0000	X			8.0000	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности									
72	Несущественные 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	Отложенные 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 составления раздела 1 Отчета, приводятся в пояснениях и сопроводительной информации к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о влиянии кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Номер	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость	Активы	Стоимость	Стоимость	Активы	Стоимость

сроки	показания	активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	(инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15.3	3849489	3647866	2059336	3833303	3819011	1750193
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		104800	104800	0	22568	22568	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		104800	104800	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:		1852898	1852898	370580	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", не имеющих рейтингов 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:		2824	2824	1412	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 имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		2824	2824	1412	751466	751466	375733
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		1691059	1687344	1687344	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 низким коэффициентом риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		23932	23932	4786	4700	4700	940
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		23932	23932	4786	4700	4700	940
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		1936806	1936806	2130486	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1936806	1936806	2130486	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 объектам денежных требований, в том числе удостоверенных векселями		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 условиям обязательств кредитного характера, всего, в том числе:		100000	100000	25000	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		100000	100000	25000	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 производится 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 стран - 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

Исход сроки	Наименование показателя	Номер показания	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	1145952.0	383949.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		91676.1	30707.9
7.1.1	общий		7146.1	1208.9
7.1.2	специальный		84530.0	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:		3721	-10571	14292
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3715	-10577	14292
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		6	6	0
1.3	по условиям обязательств кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2138016.0	2134462.0	2123880.0	2146382.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6362345.0	4728117.0	2691103.0	4081374.0
3	Показатель финансового рычага по "Бавелю III", процент	4.4	33.6	45.1	57.7	52.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п.	Сокращенное фирменное наименование	Идентификационный	Применение	Регулятивные условия
--------	------------------------------------	-------------------	------------	----------------------

Наименование / характеристика инструмента	эмитента инструмента капитала	номер инструмента	право	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение периода "Валюта III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания периода "Валюта III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Нормальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	АККО "Сельскохозяйственный Банк Китая"	1	443 (Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	инструменты с субординированным (т.е. кредит (депозит, заем))	1352152	1352152

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Регулятивные условия						Проценты/дивиденды/купонный доход					
		Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и срока выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	Тип ставок по инструменту	Ставка	Наличие условий инструмента приращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплаты дивидендов	Наличие условий, предусматривающих возможность пла- токой по инстру- менту или иных отступлений к досрочному вы- купу (погашению) инструмента	
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
	2	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.11.2015	срочный	18.11.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	2.51	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики инструмента	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход								
				Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
1												
2	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

N п.п. / Наименование / характеристика инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
34	35	36	37	
1	2	3	4	5
2	не применимо	субординированный кредит	да	

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 124292, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 115062;
- 1.2. изменения качества ссуд 3695;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1779;
- 1.4. иных причин 3756.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 134869, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 125067;
- 2.3. изменения качества ссуд 3258;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2657;
- 2.5. иных причин 3887.

ВРИ Председателя Правления

付宝玲
付宝玲

Главный бухгалтер

Исполнитель Огнева Е.А.
Телефон: (499) 929-5599



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2016 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:		4682	-56567
1.1.1	проценты полученные		229777	130697
1.1.2	проценты уплаченные		-22653	
1.1.3	комиссии полученные		575	4789
1.1.4	комиссии уплаченные		-965	-185
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		-107	-8
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		26791	-5755
1.1.8	прочие операционные доходы		6979	4
1.1.9	операционные расходы		-222892	-167289
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-12823	-18820
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		639807	-1270239
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-22951	-12444
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		-1988083	-2675497
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8333	-38303
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		2613716	517418
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		29449	8
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		-657	938579
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		644489	-1326806
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"		-559039	-30972
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
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23477	-42683
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-582516	-73655
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		-28438	22700
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		33535	22239
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		53014	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		86549	22239

ВРИО Председателя Правления

付宝玲 Фу Баолин

Главный бухгалтер

М.П.

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Код территории по ОКАТО	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 01.10.2016 года

Кредитной организации ООО Чайна сельскохозяйственный банк / ООО Чайнасельхозбанк

Почтовый адрес 125047, г.Москва, ул.Лосная, 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	36.8	100.5
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)		6.0	36.8	100.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)		8.0	58.7	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	118.1	130.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	119.7	1917.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	72.2	26.1
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				20.5	10.1
				0.3	0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	114.6	33.9
10	Норматив максимального размера кредитов, Банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по иксайдерам 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 сумм 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	Сумма тыс.руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6445696
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных,		не применимо

	финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	для отчетности кредитной организации как юридического 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	25000
7	Прочие поправки	58351
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6362345

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:		6417749.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		30404.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6387345.0
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 описанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российской 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 илиминтов		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:		100000.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		75000.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		25000.0

Капитал риска		
20	Основной капитал	2138016.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6362345.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Бавелю III (строка 20/ строка 21), процент	33.6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016	
			величина требований (обязательств)	возвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	возвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ								
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в индикатор И26 (И27)		X		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		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 финансирования 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		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		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (И26), кредитной организации (И27), процент		X		X		X	

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

И. Баолин
М.П.
Филиппова А.Ю.
Огнева Е.А.



**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 9 месяцев 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	4
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	7
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	8
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	16
5.5. Рыночный риск	16
5.5.1. Процентный риск	16
5.5.2. Валютный риск	18
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 9 месяцев 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 9 месяцев, закончившееся 30 сентября 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 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 октября 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 октября 2016 года составил 3 410 451 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 отчетности и основных положений учетной политики

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский 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 первых трех кварталов 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2016 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	6 163
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104 800
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	27 232
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	2 818
Итого денежные средства и их эквиваленты	113 781

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

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 октября 2016 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты		2 165 796
Корпоративные кредиты		3 223 017
Резерв под обесценение кредитного портфеля		(3 715)
Итого чистая ссудная задолженность		5 385 098

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)		На 1 октября 2016 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность		2 165 796
Нефтеперерабатывающее производство		315 791
Химическая промышленность		2 889 536
Недвижимость		17 690
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери		5 388 813

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

(в тысячах российских рублей)		На 1 октября 2016 года
Облигации российских компаний		497 493
Минфин		310 386
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи		807 879

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 28 декабря 2017 года до 14 сентября 2027 года, ставки купонного дохода от 8,05% до 11,4% 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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2016 года	
	Сумма	%
Производство и промышленность	322 608	39,93
Торговля	174 885	21,65
Минфин РФ	310 386	38,42

Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	807 879	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

(в тысячах российских рублей)	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		1 872		242	2 114
Амортизационные отчисления	-103	--10 162	-2 202	-1 256	-13 723
Стоимость на 1 октября 2016 года	1 445	29 090	13 743	10 375	54 653

Капитальные вложения в арендованное помещение по состоянию на 1 октября 2016 года составляют 2 176 тыс. рублей, амортизация 544 тыс. рублей.

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

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

Материальные запасы

Материалы в сумме 59 тысячи рублей состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.5 Прочие активы

(в тысячах российских рублей)	На 1 октября 2016 года
Прочие финансовые активы	
Требования по получению процентов	12 610
Прочее	20 908

Итого прочие финансовые активы	33 518
Прочие нефинансовые активы	
Предоплата за услуги	17 197
Прочие нефинансовые активы	1 994
Итого прочие нефинансовые активы	19 191
Итого прочие активы	52 709

По состоянию 1 октября 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 октября 2016 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 263 162
Полученные межбанковские кредиты	2 501 060
Корреспондентские счета	346 953
Итого средства кредитных организаций	4 111 175

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года
Привлеченные депозиты клиентов	20 000
Средства на расчетных, текущих счетах	15 817
Итого средства кредитных организаций	35 817

4.1.8. Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)		На 1 октября 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов		12 746
Итого прочие финансовые обязательства		12 746
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом		104 930
Начисленные затраты на вознаграждения работникам		4 136
Прочие налоги к уплате		156
Итого прочие нефинансовые обязательства		109 222
Итого прочие обязательства		121 968

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 9 месяцев 2016 года представлена далее:

(в тысячах российских рублей)		По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим потерям	Итого
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года				
		14 292	0	14 292
Изменение всего:				
Чистое восстановление(создание) резерва под обесценение				
		10 577	(6)	11 058
Величина резерва под обесценение по состоянию на 1 октября 2016 г.				
		3 715	6	3 721

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

(в тысячах российских рублей)		9 месяцев 2016 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		29 515
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		- 20 476
Итого		9 039

В первых трех кварталах 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.

(в тысячах российских рублей)		На 1 октября 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		(28 497)
Базовый капитал		2 138 016
Основной капитал		2 138 016
Прибыль текущего года		9 273
Субординированный кредит		1 263 162
Дополнительный капитал		1 272 435
Собственные средства (капитал)		3 410 451

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

(в тысячах российских рублей)				На 1 октября 2016 года		
5. Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев
2016 года

			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
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	4 146 992	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	1 263 162	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 263 162
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	73 917	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 573	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

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев
2016 года

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	12 312	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	10 924	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	10 924
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	235	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	6 201 958	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 октября 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 октября 2016 года
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	4,5	52,4
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	6	52,4
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8	84,1

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием 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 октября 2016 года показатель финансового рычага составил 45,1%.

По состоянию на 01.10.2016 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 октября 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 9 месяцев 2016 г. представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	9 месяцев 2016 г.
Использование денежных средств от операционной деятельности	644 489
Использование средств от инвестиционной деятельности	(582 516)
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	(28 438)
Прирост денежных средств и их эквивалентов	33 535

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 октября 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:

(в тысячах российских рублей)

На 1 октября 2016 года

Сумма активов, классифицированных в I группу риска	5 371 123
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	13 975
Итого	5 385 098

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

По состоянию на 1 октября 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 октября 2016 года на основе данных по форме обязательной отчетности 0409115, рассчитанной в соответствии с требованиями Указания Банка России № 2332-У:

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	2 165 797	3 205 326	33 515	5 404 638
II категория качества	-	-	-	-
III категория качества	-	17 690	-	17 690
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	6	6
Итого	2 165 797	3 223 016	33 521	5 422 334
Итого расчетного резерва	-	3 715	6	3 721
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	3 715	6	3 721

Итого	2 165 797	3 219 301	33 515	5 418 613
--------------	------------------	------------------	---------------	------------------

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 октября 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	1 708 637	-	-
Итого залоговое обеспечение	1 708 637	-	-

По состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2016 сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 563 216 тыс. рублей, сумма начисленных процентов – 2 997 тыс. рублей. Вся данная задолженность отнесена в первую категорию качества, величина резерва по ней равняется нулю.

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 октября 2016 года составила 1 145 952 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 октября 2016 года.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
1 октября 2016 года					
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 165 797	3 205 327	-	-	5 371 124
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 501 060	1 283 162	-	-	3 784 222
Чистый разрыв по процентным ставкам итого	(335 263)	1 922 165	-	-	1 586 902

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:

	9 месяцев 2016 Влияние на прибыль или убыток
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(9 941)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	9 941
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 883)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 883

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 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 октября 2016 года:

(в тысячах российских рублей)	Рубли	Доллары США	ЕВРО	ЮАНЬ	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104 800	-	-	-	104 800
Средства в кредитных организациях	3 029	3 165	2 779	8	8 981
Чистая ссудная задолженность	1 863 975	3 521 117	-	6	5 385 098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	497 493	310 386	-	-	807 879
Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	73 917	-	-	-	73 917
Прочие активы	21 977	30 618	113	0	52 709
Итого активов	2 565 192	3 865 285	2 893	14	6 433 383
Средства кредитных организаций	346 953	3 764 222	-	-	4 111 175
Средства клиентов, не являющихся	32 256	846	2 715	-	35 817

кредитными организациями				
Прочие обязательства	4 439	117 529	-	121 968
Итого обязательств	383 648	3 882 597	2 715	4 268 960

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:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2016	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(5 193)	(4 155)
Ослабление доллара США на 30%	5 193	4 155

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 01.10.2016 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 отчетности за 9 месяцев 2016 года.

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 октября 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 5 964 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 октября 2016 года данный коэффициент составил 118,11%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 октября 2016 года данный коэффициент составил 119,68%;
- 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

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев
2016 года

1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 октября 2016 года данный коэффициент составил 72,23%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<i>До востребо- вания и менее 1 месяца</i>	<i>От 1 до 6 месяцев</i>	<i>От 6 до 12 месяцев</i>	<i>От 12 месяцев до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104 800	-	-	-	-	104 800
Средства в кредитных организациях	8 981	-	-	-	-	8 981
Чистая ссудная задолженность	2 165 797	334 650	413 902	2 470 749	-	5 385 098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	807 879	-	-	-	-	807 879
Основные средства	-	-	-	-	-	-
нематериальные активы и материальные запасы	73 917	-	-	-	-	73 917
Прочие активы	45 412	7 297	-	-	-	52 709
Итого активов	3 206 786	341 947	413 902	2 470 749		6 433 384
Средства кредитных организаций	2 848 013	-	-	-	1 263 162	4 111 175
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 817	20 000	-	-	-	35 817
Прочие обязательства	110 143	11 825	-	-	-	121 968
Итого обязательств	2 973 973	31 825			1 263 162	4 268 960

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	104 800	-	-	104 800
Средства в кредитных организациях	6 163	-	2 818	8 981
Чистая ссудная задолженность	4 686 984	698 108	6	5 385 098
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	807 879	-	-	807 879
Основные средства	-	-	-	-
нематериальные активы и материальные запасы	73 917	-	-	73 917
Прочие активы	51 609	1 100	0	52 709
Итого активов	5 731 352	699 208	2 824	6 433 384

Средства кредитных организаций	315 790	-	3 795 385	4 111 175
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	35 817	-	-	35 817
Прочие обязательства	4 466	-	117 502	121 968
Итого обязательств	356 073	-	3 912 887	4 268 960

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.

Временно исполняющий обязанности

Председателя Правления



付宝林

Фу Баолин

Главный бухгалтер

10 ноября 2016 года

Филиппова А. Ю.

Филиппова А. Ю.