

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

**Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и
Аудиторское заключение независимого аудитора**

31 декабря 2016 года

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участнику и Наблюдательному Совету Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк»:

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

Мы провели аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, которая включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- пояснительную информацию.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Независимость

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями Кодекса профессиональной этики аудиторов и Правил независимости аудиторов и аудиторских организаций, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ.

Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление, за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор над процессом подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.
При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.
- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2017 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам и рискам потери ликвидности, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными рисками и рисками потери ликвидности, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию на 1 января 2017 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

А.О. "ПСК Аудит"

14 апреля 2017 года

Москва, Российская Федерация



Н. В. Косова, руководитель задания (квалификационный аттестат №01-000396),

Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»



Аудируемое лицо: Общество с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»

Свидетельство о государственной регистрации № 3529
выдано Центральным Банком Российской Федерации 24.09.2014

Свидетельство о государственной регистрации юридического лица -
Серия 77 №014387870, выдано 24.09.2014 ОГРН 1147711000051

125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит».

Свидетельство о государственной регистрации № 008.890 выдано
Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ выдано 22 августа 2002
года за № 1027700148431.

Член саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз
аудиторов» (Ассоциация).

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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	4.1.1	251649	22568
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	37587	4281
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	8940	34727
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	5242270	3664649
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	785918	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		22378	11837
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	68489	66614
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.5	42298	56078
13	Всего активов		6421942	4102298
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	4108816	1781162
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	12064	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		14935	0
20	Отложенное налоговое обязательство		600	198
21	Прочие обязательства	4.1.8	101585	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		4238000	1934993
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	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)		2401	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	4.1.9	816592	816592

	(вклады в имущество)		F806	
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-50079	0
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		15028	-50079
35	всего источников собственных средств		2183942	2167305
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации		100000	0
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО Председателя правления

Фу Баолин

главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

исполнитель
телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2016 год

Кредитной организации
000 Чайна сельскохозяйственный банк
/ 000 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:		330845	206072
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		192355	186647
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		96321	15974
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		42169	3451
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		46326	4967
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		44145	4967
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2181	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		284519	201105
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:	4.2.1	10725	-14292
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		6	-5
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		295244	186813
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	10513
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		1538	-45
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	37238	5109
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-27879	2898
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		26230	16469
15	Комиссионные расходы		1292	431
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		-1	0
19	Прочие операционные доходы		9707	4
20	Чистые доходы (расходы)		340785	221330
21	Операционные расходы	4.2.4, 4.2.5	301561	254531
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		39224	-33201
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	24196	16878
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		15028	-50079
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		15028	-50079

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

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	F807	15028	-50079
2	Прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		2010	990
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		2010	990
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		402	198
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1608	792
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1608	792
10	финансовый результат за отчетный период		16636	-49287

ВРИО Председателя Правления

М.П.

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	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 СУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2017 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	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		тыс. руб.
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	Источники базового капитала	3	4	5	6	7	
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1400000.0000	X	1400000.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400000.0000	X	1400000.0000	X	
1.2	привилегированными акциями			X		X	
2	нераспределенная прибыль (убыток):		782022.0000	X	746381.0000	X	
2.1	прошлых лет		766513.0000	X		X	
2.2	отчетного года		15509.0000	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			X		X	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2182022.0000	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 потечных кредитов) за вычетом		16876.0000				

Отложенных налоговых обязательств		F808	
110	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
111	Резервы хеджирования денежных потоков		
112	Недосозданные резервы на возможные потери		
113	Доход от сделок секьюритизации		
114	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		
115	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		
116	Вложения в собственные акции (долями)		
117	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		
118	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
119	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
120	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
121	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
122	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		
123	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
124	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
125	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
126	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего в том числе:		
126.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
127	Отрицательная величина добавочного капитала	X	X
128	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	X	X
129	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	X	2146381.0000
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			

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 оприутительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, 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)	1213138.0000			X		1457654.0000		X
59	собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3378284.0000	4.3.1, 4.3.2		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	5610185.0000			X		2134982.0000		X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5610185.0000			X		2134982.0000		X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5610185.0000			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)	38.5931	4.3.4		X		100.5339		X
62	достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	38.5931	4.3.4		X		100.5339		X
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	60.2170	4.3.4		X		168.8087		X
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	34.0931			X		96.0339		X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	34.0931			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)	1716331.0000			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

				F-806					
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 стандартизованный подход					X			X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного 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, приведены в пояснениях к форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом подраздел 2.1. кредитный риск при применении стандартизированного подхода

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	5.3	5620796	5617228	4054951	3838003	3823711	1751133	
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		251649	251649	0	22568	22568	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в банке России		251649	251649	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	

		F808									
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее										
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1891094	1891094	378219	1866766	1856761	371352				
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований	0	0	0	0	0	0				
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0				
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями	0	0	0	0	0	0				
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	157	157	78	1121683	1121683	560842				
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте	0	0	0	0	0	0				
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)	0	0	0	0	0	0				
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями	157	157	78	751466	751466	375733				
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	1725820	1722252	1722252	822286	817999	817999				
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0				
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	4679	4679	936	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	4679	4679	936	4700	4700	940				
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	1747397	1747397	1953466	0	0	0				
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1725019	1725019	1897521	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	22378	22378	55945	0	0	0				
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов	0	0	0	0	0	0				
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	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				

[illegible]

подраздел 2.1.1. кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату					данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			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	0		
2	кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0		

Подраздел 2.2 операционный риск

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 не процентные доходы		34562.0	0.0	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0	

Подраздел 2.3 рыночный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	тыс. руб.
			4	5	
1	2	3			
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.5	1088358.8	383849.0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		87068.7	30707.9	
7.1.1	общий		4541.0	1208.9	

7.1.2	специальный		82527.71	29499.01	
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				
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

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:		3567	-10725	14292
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		3567	-10725	14292
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	0	0
1.3	по условным обязательствам 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.		2165146.0	2138016.0	2134462.0	2123880.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований по риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6390559.0	6362345.0	4728117.0	3681103.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	33.9	33.6	45.1	57.7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

N 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 выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента	тип ставок по инструменту	ставка	наличие условий инструмента прежде, чем выплат дивидендов по обанкривленным акциям	обязательность выплат дивидендов	наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	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

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. / Наименование характеристики 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 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.):
128804, в том числе вследствие:

1.1.1. выдачи ссуд

1.2. изменения качества ссуд

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 6291;

1.4. иных причин

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 139529, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд

- 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 7317;
2.5. иных причин 3887.

ВРИО Председателя Правления

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

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



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

кредитной организации
ООО чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

Почтовый адрес
125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

код формы по окуп 0409813
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	нормативное значение	фактическое значение	
				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	38.6	100.5
2	норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	38.6	100.5
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	60.2	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	1535.8	130.3
6	норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	120.2	1917.8
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	61.6	26.1
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 19.8 минимальное 0.1	максимальное 10.1 минимальное 0.1
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	117.3	33.9
10	норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.0	0.0
12	норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использо- вания собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0	0.0	0.0
13	норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	тыс.руб.
			Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6421942
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	56383
8	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	6390559

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:		6382435.0
2	уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16876.0
3	величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6365559.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		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	F813	2165146.0
21	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6390559.0
показатель финансового рычага			
22	показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		33.9

ВРИО Председателя Правления

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

Кредитной организации
000 чайна сельскохозяйственный банк
/ 000 чайнасельхозбанк

Почтовый адрес
125047, г.Москва, ул.лесная, д.5

Код формы по окуп 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:		10161	-48352
1.1.1	проценты полученные		316545	193095
1.1.2	проценты уплаченные		-44504	-368
1.1.3	комиссии полученные		738	16469
1.1.4	комиссии уплаченные		-1292	-431
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		1538	10468
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		33813	-1210
1.1.8	прочие операционные доходы		9707	4
1.1.9	операционные расходы		-286718	-237664
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-19666	-28715
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		765718	-1810377
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-33306	-4281
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1965290	-3449032
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		23871	-45931
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		2734573	1578140
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		5802	135
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		68	110592
1.3	итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		775879	-1858729
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"		-553393	-242012
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	
2.3	приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.4	выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	
2.5	приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-23663	-70823
2.6	выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	
2.7	дивиденды полученные		0	
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-577056	-312835
3	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2216592

3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	F814	0	
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	
3.4	выплаченные дивиденды		0	
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	2216592
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-28835	7986
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	169988	53014
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		53014	0
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		223002	53014

ВРИО Председателя Правления

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 2016 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	5
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	5
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.3	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
3.4	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год	11
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	11
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	12
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	12
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	12
4.1.2	Чистая ссудная задолженность	12
4.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13
4.1.4	Основные средства и материальные запасы	14
4.1.5	Прочие активы	15
4.1.6	Средства кредитных организаций	15
4.1.7	Средства клиентов	16
4.1.8	Прочие обязательства	16
4.1.9	Собственные средства	16
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	17
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	17
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	17
4.2.3	Налоги	17
4.2.4	Вознаграждение работникам	18
4.2.5	Прочие операционные расходы	18
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	18
4.3.1	Элементы капитала	19
4.3.2	Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета о достаточности капитала	19
4.3.3	Инструменты капитала	22
4.3.4	Нормативы достаточности капитала	23
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	23
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	25
5.1	Кредитный риск	25
5.2	Сделки по уступке прав требований	29
5.3	Рыночный риск	30
5.3.1	Процентный риск	30
5.3.2	Валютный риск	32
5.4	Операционный риск	34
5.5	Риск инвестиций в долговые инструменты	35
5.6	Риск ликвидности	36
5.7	Географическая концентрация рисков	38
5.8	Правовой риск	39
6.	Информация об операциях со связанными сторонами	40
7.	Информация о системе оплаты труда	42

1. Существенная информация о кредитной организации

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

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за год, закончившийся 31 декабря 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).

По состоянию на 1 января 2017 года в Банке было занято 33 сотрудников (на 1 января 2016 года – 32 сотрудника).

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).

Годовая отчетность была утверждена к выпуску 14 апреля 2017 года ВРПО Председателя Правления Банка Фу Баолином.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк начал свою деятельность в первом квартале 2015 года.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – 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.

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.

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

В 2016 году Банк начал обслуживание клиентов, пока в небольших объемах. Банком было выдано два кредита и совершены две сделки по приобретению прав требования по синдицированным кредитам. Также Банк производит размещение свободных средств на рынке межбанковского кредитования. Кроме того, Банк приобретал ценные бумаги (корпоративные облигации) с целью их последующей продажи (вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).

По состоянию на 1 января 2017 г. 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. 4.3.3).

Собственный капитал Банка на 1 января 2017 г. составил 3 378 284 тыс. руб.

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также продолжающееся действие международных санкций в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывали негативное влияние на российскую экономику в 2016 году. Действие указанных факторов способствовало экономическому спаду в стране, характеризующемуся падением показателя валового внутреннего продукта. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен и увеличением спредов по торговым операциям. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

Руководство определило уровень резервов под обесценение кредитов с использованием «модели понесенных убытков» в соответствии с требованиями применимых стандартов бухгалтерского учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий, включая будущие изменения экономической среды, независимо от степени вероятности наступления таких событий. Таким образом, окончательные убытки от обесценения финансовых активов могут значительно отличаться от текущего уровня резервов.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ. Ниже раскрыты детальные принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся 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.

Годовая отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.
- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Учетная политика Банка на 2016 год была утверждена 31 декабря 2015 года.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 385-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов:

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям) переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Средства в ЦБ РФ. Остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентском счете, открытом Банком в Операционном управлении Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва отражаются по первоначальной стоимости.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по первоначальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Средства в других кредитных организациях. Остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах, являющихся как резидентами, так и нерезидентами Российской Федерации учитываются по первоначальной стоимости.

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

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

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи», если данные ценные бумаги не включены ни в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», ни в категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

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

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат переоценке в последний рабочий день месяца.

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

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

- Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 16 июля 2012 года № 385-П;
- Положения о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" (утв. Банком России 22.12.2014 N 446-П) (ред. от 05.11.2015)

Кредиты и займы, выданные Банком физическим и юридическим лицам, учитываются по первоначальной стоимости. В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 283-П от 20 марта 2006 года (далее – «Положение ЦБ РФ 283-П»).

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России 254-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ 254-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

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

Метод учета и оценки товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 283-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств.

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

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

Расходы на модернизацию (реконструкцию) объектов имущества, первоначальная стоимость которых и расходы на модернизацию до момента ввода в эксплуатацию в совокупности не превышают 100 тыс. рублей, подлежат единовременному списанию на расходы Банка. Расходы на модернизацию (реконструкцию) имущества, первоначальной стоимостью менее 40 тыс. рублей, стоимость которых учтена единовременно в составе материальных расходов, также подлежат включению в состав текущих расходов отчетного периода.

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до остаточной стоимости.

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

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

В последующем, после признания обесценения, начисление амортизации по объектам основных средств производится с учетом уменьшения их стоимости.

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

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

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов

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

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

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

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговым органам или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Прочие расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов по счетам бухгалтерского учета осуществляется по методу начисления. Доходы и расходы Банка, отражаются в учете по факту их получения/совершения, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Аналитический учет доходов и расходов ведется на лицевых счетах, формируемых в разрезе символов формы по ОКУД 0409102 «Отчет о финансовых результатах», с детализацией отдельных статей для экономического анализа, а также выделением доходов и расходов, не учитываемых для расчета налоговой базы. Прибыль или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным, и учитываются на соответствующих внебалансовых счетах без формирования резерва.

3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем

финансовом году. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления финансовой отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

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

Допущение о непрерывности деятельности. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе допущения о непрерывности деятельности. При вынесении данного суждения руководство учитывало финансовое положение Банка, существующие намерения, прибыльность операций и имеющиеся в наличии финансовые ресурсы, а также анализировало воздействие недавно развившегося финансового кризиса на будущие операции Банка.

Создание резервов на возможные потери. Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет мотивированные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы.

Налогообложение. Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах, действующее или по существу вступившее в силу на конец отчетного периода, допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка. В связи с этим налоговые позиции, определенные Банком, и официальная документация, обосновывающая налоговые позиции, могут быть оспорены налоговыми органами. Российское налоговое администрирование постепенно ужесточается, в том числе повышается риск проверок операций, не имеющих четкой финансово-хозяйственной цели или выполненных при участии контрагентов, не соблюдающих требования налогового законодательства. Налоговые периоды остаются открытыми для проверки соответствующими налоговыми органами на предмет уплаты налогов в течение трех календарных лет, предшествующих году, в котором было принято решение о поведении проверки. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительные периоды.

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что потребуются отток ресурсов в том случае, если эти налоговые позиции и интерпретации законодательства будут оспорены соответствующими налоговыми органами. Воздействие любых таких спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако оно может быть существенным для финансового положения и/или деятельности Банка в целом.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерском учете Банка в 2016 году отражены следующие основные события после отчетной даты, которые оказывают влияние на финансовый результат 2016 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

Признание отложенного налогового обязательства, отнесенного на счета добавочного капитала на сумму 0,7 тыс. рублей;

Признание отложенного налогового актива, возникающего из временных разниц на сумму 12 911,9 тыс. рублей;

Доначисление текущего налога на прибыль за 2016 год на сумму 14 935,1 тыс. рублей

Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете на общую сумму 1 809,7 тыс. рублей

Пени по авансовому платежу по налогу на прибыль за 9 месяцев 2016 года на сумму 33,5 тыс. рублей.

Суммарно события после отчетной даты уменьшили прибыль за 2016 год на 3 866,4 тыс. рублей.

3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2016 год

Основные изменения в Учетной политике на 2016 год по сравнению с Учетной политикой на 2015 год связаны со вступившими в силу изменениями в бухгалтерском учете согласно нормативным документам Банка России:

- Методы признания доходов и расходов Банка и их классификация приведены в соответствие с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года No 446-П «О порядке определения доходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – «Положение No 446-П»). Добавлено понятие прочего совокупного дохода и принципы его отражения в учете.
- Уточнены методы оценки и принципы учета имущества в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года No 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – «Положение No 448-П»).
- В соответствии с изменениями, внесенными в Налоговый кодекс РФ и вступившими в силу с 1 января 2016 года, изменена предельная стоимость для признания имущества в качестве основных средств и нематериальных активов – от 100 тыс. руб. без учета НДС.
- Учет вознаграждений работникам приведен в соответствие требованиям Положения Банка России от 15 апреля 2015 года No 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее – «Положение No 465-П»).

Сравнительные данные на 1 января 2016 года не пересчитаны

3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

В предыдущем отчетном периоде существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В 2016 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности**4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу****4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты**

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Денежные средства	-	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	8 820	34 629
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	251 649	22 568
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	37 587	4 281
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	120	98
Итого денежные средства и их эквиваленты	260 589	57 295

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

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

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется ЦБ РФ России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют представлен в пункте 5.3.2 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	2 309 633	2 615 692
Корпоративные кредиты	2 936 204	1 063 244
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(3 567)	(14 287)
Итого чистая ссудная задолженность	5 242 270	3 664 649

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	2 309 633	2 615 692
Химическая промышленность	1 496 507	678 416
Добыча и переработка полезных ископаемых	1 422 707	364 414
Недвижимость	16 990	20 414
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	5 245 837	3 678 936

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	491 357	245 825
Еврооблигации РФ	294 561	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	245 825

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 10 апреля 2017 года до 29 июня 2017 года, ставки купонного дохода от 8,05% до 11,4% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2016 года в портфеле Банка находились облигации, которые имели сроки погашения с 25 февраля 2016 года до 14 сентября 2027, ставки купонного дохода от 7,9% до 11,6% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы в долларах США. Срок погашения данных облигаций 04.04.2017 г., ставка купонного дохода 3,25%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	199 891	40,68	203 658	82,85
Связь	94 914	19,32	-	-
Торговля	196 552	40	42 167	17,15
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	491 357	100.00	245 825	100.00

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

По результатам на 01 января 2017 года все указанные выше ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки.

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

4.1.4 Основные средства и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспорт- ные средства	Компью- терное оборудова- ние, оргтехника	Банковское оборудова- ние	Мебель и иное офисное оборудова- ние	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	-	-	-	-	-
Поступления	1 753	40 346	16 823	11 855	70 777
Амортизационные отчисления	(205)	(2 966)	(878)	(161)	(4 210)
Стоимость на 1 января 2016 года	1 548	37 380	15 945	11 694	66 567
Накопленная амортизация	205	2 966	878	161	4 210
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 548	37 380	15 945	11 694	66 567
Поступления	-	1 872	-	242	2 114
Списания	-	-	-	(305)	(305)
Амортизационные отчисления	(137)	(13 694)	(2 942)	(1 684)	(18 457)
Стоимость на 1 января 2017 года	1 411	25 558	13 003	9 947	49 919
Накопленная амортизация	342	16 660	3 820	1 845	22 667
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 411	25 558	13 003	9 947	49 919

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2017 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 727 тыс. рублей.

Материальные запасы

Материалы в сумме 244 тысячи рублей состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой технике (на 1 января 2016 года: 47 тысяч рублей).

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	19 064	10 148
Прочее	728	1 697
Итого прочие финансовые активы	19 792	11 845
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	20 090	23 310
Расходы будущих периодов	1 920	20 923
Прочие нефинансовые активы	496	
Итого прочие нефинансовые активы	22 506	44 233
Итого прочие активы	42 298	56 078

По состоянию 1 января 2017 года и на 1 января 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 пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 213 138	1 457 654
Полученные межбанковские кредиты	2 865 619	236 869
Корреспондентские счета	30 059	86 639
Итого средства кредитных организаций	4 108 816	1 781 162

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 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 Банке России и других кредитных организаций представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Остатки на расчетных счетах	3 064	135
Депозиты юридических лиц	9 000	-
Итого средства клиентов	12 064	135

По состоянию на 1 января 2017 год Банк привлекал депозиты юридических лиц-резидентов на срок до 3 месяцев под 8% годовых.

4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2017 года	На 1 января 2016 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	6 421	4 599
Кредиторская задолженность	1 022	64
Итого прочие финансовые обязательства	7 443	4 663
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	88 288	135 927
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	5 712	12 657
Прочие налоги к уплате	142	251
Итого прочие нефинансовые обязательства	94 142	148 835
Итого прочие обязательства	101 585	153 498

В составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 88 288 тыс. рублей, полученная авансом от АОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) за посткредитное консультационное обслуживание кредита ПАО «Газпром». В соответствии с условиями договора комиссия относится на доходы Банка равными долями в течение срока посткредитного обслуживания ссуды (срока кредитного договора), по мере выполнения Банком предусмотренных договором консультационно-информационных услуг.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 5.3.2 данной Пояснительной информации.

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.

Также единственный участник Банка АОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) в 2015 году 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 представлена далее:

	На 1 января 2017		На 1 января 2016	
	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	Итого	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	14 292	14 292	-	-
Изменение всего:				
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10 725	10 725	14 292	14 292
Списания	-	-	-	-
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец года	3 567	3 567	14 292	14 292

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

	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	37 238	5 109
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-27 879	2 898
Итого	9 359	8 007

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	18 463	-
Отложенные налоговые требования	(10 541)	(11 837)
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	15 637	28 409
Налог на имущество	607	244
Транспортный налог	10	7
Прочие налоги	20	55
Итого	24 196	16 878

В течение 2016 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.4 Вознаграждение работникам

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам определены внутренним нормативным документом – Правила внутреннего трудового распорядка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2016 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	Доля в общем объеме, %	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	164 264	90,4%	131 099	86,4%
Премии	4 611	2,5%	7 926	5,2%
Взносы на социальное обеспечение	12 845	7,1%	12 750	8,4%
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого	181 720	100%	151 775	100%

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2016 году составила 33 человека.

Информацию о вознаграждении основному управленческому персоналу смотри в Примечании 7 данной Пояснительной информации.

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

4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2016 Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

Стоимость объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 4.1.4.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- (i) соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- (iii) поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017	1 января 2016
Уставный капитал	1 400 000	1 400 000
Прибыль/убыток прошлых лет	(50 079)	-
Прибыль/убыток текущего года	15 509	(70 211)
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(16 876)	-
Базовый капитал	2 165 146	2 146 381
Основной капитал	2 165 146	2 146 381
Субординированный кредит	1 213 138	1 457 654
Дополнительный капитал	1 213 138	1 457 654
Собственные средства (капитал)	3 378 284	3 604 035

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

На 1 января
2017 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 120 880	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	1 213 138	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 213 138
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	68 489	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 876	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	22 378	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	600	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	6 037 128	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового	18	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
	капитал финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.3.3 Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 января 2017 года:

Валюта	Номинальная Стоимость, тыс. ед. валюты	Дата привлечения	Дата погашения	Ставка	Примечание
840	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	1 января 2017	1 января 2016
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	4,5	38,6	100,5
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	6	38,6	100,5
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8	60,2	168,8

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2017 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 378 284 тысяч российских рублей. Максимальное значение Н1.0 в отчетном году составило 155,31% по состоянию на 1 февраля 2016 года, минимальное – 57,56% на 1 декабря 2016 года, среднее значение Н1.0 за 2016 год – 92,79%.

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017	1 января 2016
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	251 649	22 568
2 группа (риск 20%)	378 219	371 352
3 группа (риск 50%)	78	560 842
4 группа (риск 100%)	1 722 252	817 999
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 953 466	-
Активы с пониженным коэффициентом риска	936	940
Рыночный риск (РР)	1 088 359	383 849
Операционный риск (ОР*12,5)	441 875	-
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	25 000	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	5 610 185	2 134 982

В 2016 и 2015 гг. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного ЦБ РФ, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, 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 от 28 декабря 2012 года № 395-П:

- стоимости активов, отраженных на счетах бухгалтерского учета с учетом переоценки;
- условных обязательств кредитного характера;
- 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 от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 254-П) или резерва на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 283-П).

По состоянию на 1 января 2017 года и на 1 января 2016 года показатель финансового рычага составил 33,9% и 52,6% соответственно. 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 января 2017 года Банк не имеет денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, не имеет не выбранных лимитов по кредитным линиям, открытым в коммерческих Банках, а также в ЦБ РФ.

Информация о движении денежных средств за 2016 год представлена далее.

	2016 год	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Использование денежных средств от операционной деятельности	775 879	(1 858 729)
Использование средств от инвестиционной деятельности	(577 056)	(312 835)
Прирост средств от финансовой деятельности	-	2 216 592
Влияние изменений курсов иностранных валют	(28 835)	7 986
Прирост денежных средств и их эквивалентов	168 988	53 014

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. Управление риском лежит в основе деятельности Банка. Управление риском Банка состоит в следующем:

- Структурирование выявления и оценки рисков;
- Система мониторинга и минимизации риска;
- Структура внутреннего контроля;
- Организационная структура управления рисками – структура органов и подразделений Банка, вовлеченных в мероприятия по управлению рисками.

В Банке за управление рисками отвечают Совет директоров, Правление и Служба Управления Рисками. Полная независимость оценки риска и управления ими основывается на корпоративной структуре Банка, в которой Служба Управления Рисками полностью отделена от бизнес-подразделений Банка, инициирующих принятие рисков.

Приоритетом для Банка является снижение подверженности рискам путем коллегиального принятия решений. Строгое разделение обязанностей между подразделениями и должностными лицами Банка, тщательно описанные инструкции и процедуры и определение лимитов и полномочий подразделений и руководителей, также являются важными аспектами ограничения риска. Для оценки уровня риска применяются соответствующие методики. Банк регулярно разрабатывает и пересматривает свои инструкции, процедуры и методики.

Структура мониторинга риска включает:

- Установку лимитов принятия рисков на основании оценки соответствующего уровня риска;
- Контроль над подверженностью Банка риску путем:
 - мониторинга лимитов;
 - регулярной оценки подверженности Банка рискам;
 - борьбы с легализацией преступных доходов и контроля нормативно-правового соответствия;
 - соблюдения требований ЦБ РФ в отношении покрытия рисков достаточным объемом капитала;
 - внутреннего аудита систем управления риском.

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

5.1 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 января 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу». Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.7 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.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков, а также по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Такие риски отслеживаются на регулярной основе и подлежат ежегодному (или более частому) пересмотру.

Кредитные заявки от менеджеров Управления Корпоративного Бизнеса /Казначейства передаются на рассмотрение в Службу управления рисками для анализа и оценки уровня риска. Комитет по управлению кредитными рисками Правления (далее – Кредитный комитет) утверждает новые лимиты, кредиты и изменения/дополнения к кредитному договору на основании анализа рисков и рекомендаций Службы управления рисками.

Снижение кредитного риска также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники Службы управления рисками осуществляют регулярный анализ бизнеса и финансовых показателей контрагента. Вся информация о существенных рисках в отношении контрагентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Кредитного комитета и анализируется им. Служба управления рисками Банка осуществляет анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль качества кредитного портфеля.

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 соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Центрального Банка Российской Федерации 139-И:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2017 года	1 января 2016 года
Сумма активов, классифицированных в I группу риска	251 649	22 568
Сумма активов, классифицированных в II группу риска	1 891 094	1 856 760
Сумма активов, классифицированных в III группу риска	157	1 121 684
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска	1722 252	817 999
Сумма активов, классифицированных в V группу риска	1 747 644	-
Итого	5 612 795	3 819 011

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2017 года и 1 января 2016 года Банк имеет в кредитном портфеле одну реструктурированную ссуду.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и № 283-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	8 940	5 228 848	19 792	5 257 580
II категория качества	-	-	-	-
III категория качества		16 990		16 990
Итого	8 940	5 245 838	19 792	5 274 570
Итого расчетного резерва	-	3 568	-	3 568
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	3 568	-	3 568
Итого	8 940	5 242 270	19 792	5 271 002

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П и № 283-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 января 2016 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	34 727	2 658 522	11 295	2 704 544
II категория качества	-	1 000 000	555	1 000 555
III категория качества		20 414		20 414
Итого	34 727	3 678 936	11 850	3 725 513
Итого расчетного резерва	-	14 287	5	14 292
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	14 287	5	14 292
Итого	34 727	3 664 649	11 845	3 711 221

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 годовой отчетности.

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери. Обеспечение I и II категории качества, принимаемое в уменьшение резерва на возможные потери представляет собой: гарантии/поручительства юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации рейтингового агентства S&P (Standard & Poor's) или рейтинг не ниже аналогичного по классификациям «Fitch Ratings» и «Moody's», недвижимость и прочее имущество.

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.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в год. Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2017 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	1 557 164	-	-
Итого залоговое обеспечение	1 557 164	-	-

По состоянию на 1 января 2017 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 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	678 416	-	-
Итого залоговое обеспечение	678 416	-	-

5.2 Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 января 2017 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 января 2017 сумма ссудной задолженности приобретенной по договорам переуступки права требования составляла 1 342 135 тыс. рублей, сумма начисленных процентов – 2 882 тыс. рублей. Ссудная задолженность отнесена в первую категорию качества, величина резерва по ней равняется нулю.

5.3 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 января 2017 года составила 1 088 359 тыс. рублей (на 1 января 2016 года: 383 849 тыс. рублей).

5.3.1 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 Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	До востребования 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 января 2017 года					
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	3 680 233	1 567 679	-	-	5 247 912
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 867 846	1 217 332	-	-	4 085 178
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2017 года	812 387	350 347	-	-	1 162 734

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2016 года

	До востребования 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 января 2016					
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 222 619	1 436 052	-	-	3 658 671
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	-	1 699 122	-	-	1 699 122
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2016 года	2 222 619	(263 070)	-	-	1 959 549

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:

	2016 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(20 571)	(16 457)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	20 571	16 457
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(41 142)	(32 914)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	41 142	32 914

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 2015 году, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря	2015 года
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	5 826	4 661
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(5 826)	(4 661)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	11 652	9 322
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(11 652)	(9 322)

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.

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже представлены процентные ставки, рассчитанные на основе эффективных процентных ставок на конец отчетного периода, используемых для амортизации соответствующих активов/обязательств. В отношении ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости, процентные ставки представляют собой доходность к погашению, основанную на рыночных котировках на отчетную дату:

% в год	2016		2015	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Ссудная задолженность	10.05	3.71	10.33	3.82
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9.54	3.25	8.82	-
Обязательства				
Средства других банков	10	1.86	-	0.85
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-
- срочные депозиты	8	-	-	-

5.3.2 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 валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	RUB	USD	EUR	CNY	TOTAL
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	251 649	-	-	-	251 649
Средства в других банках	3 973	4 877	79	11	8 940
Чистая ссудная задолженность	1 885 000	3 357 234	-	36	5 242 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	491 357	294 561	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	6 073	13 719	-	-	19 792
Итого финансовые активы	2 638 052	3 670 391	79	47	6 308 569
Обязательства					-
Средства других банков	530 059	3 578 757	-	-	4 108 816
Средства клиентов	10 724	1 340	-	-	12 064
Прочие финансовые обязательства	1 570	5 873	-	-	7 443
Итого финансовые обязательства	542 353	3 585 970	-	-	4 128 323
Чистая балансовая позиция	2 095 699	84 421	79	47	2 180 246

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	RUB	USD	EUR	CNY	TOTAL
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 568	-	-	-	22 568
Средства в других банках	3 032	31 669	17	9	34 727
Чистая ссудная задолженность	1 855 000	1 809 649	-	-	3 664 649
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 825	-	-	-	245 825
Прочие финансовые активы	1 754	10 091	-	-	11 845
Итого финансовые активы	2 128 179	1 851 409	17	9	3 979 614

	RUB	USD	EUR	CNY	TOTAL
Обязательства					-
Средства других банков	86 640	1 694 522	-	-	1 781 162
Средства клиентов	135	-	-	-	135
Прочие финансовые обязательства	64	4 599	-	-	4 663
Итого финансовые обязательства	86 839	1 699 121	-	-	1 785 960
Чистая балансовая позиция	2 041 340	152 288	17	9	2 193 654

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2016 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	2016 год	
(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(16 871)	(13 497)
Ослабление доллара США на 20%	16 871	13 497

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2015 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	За период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года	
(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	45 686	36 549
Ослабление доллара США на 30%	(45 686)	(36 549)

5.4 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).

Управление операционными рисками Банка включает в себя несколько этапов: идентификация, оценка, мониторинг, контроль и / или минимизации операционного риска. Чтобы свести к минимуму операционные риски, Банк регулярно проводит анализ систем информационной безопасности, пересматривает внутренние нормативные документы, регламентирующие процедуры сделок, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Система управления операционными рисками предусматривает эффективное разделение обязанностей, прав доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала.

Операционные риски выявляются в ходе деятельности непосредственно подразделениями, контрольными подразделениями Банка (подразделениями второй линии защиты) в рамках проверок

направлений деятельности и подразделений Службой внутреннего аудита, которая подотчетна Наблюдательному Совету.

С целью идентификации и оценки рисков Банк ведет аналитическую базу данных понесенных операционных потерь, в разбивке по видам деятельности, в которой регистрируются виды и суммы понесенных убытков, а также обстоятельства, при которых эти потери произошли. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедряет самооценку рисков и контролей подразделениями Банка, а также ключевые индикаторы операционного риска.

Банк рассчитывал в 2016 году операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 1 января 2017 года операционный риск составил 35 350 тыс. рублей. В 2015 году Банк не рассчитывал операционный риск в связи с тем, что период, предшествующий предыдущему составлял менее одного года. Таким образом, Банк определял в 2015 году свой операционный риск как нулевой.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска в 2016 году чистые процентные доходы составили 201 105 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 34 562 тыс. рублей (в 2015 году данные показатели не рассчитывались).

При управлении операционным риском Банк принимает меры по снижению операционного риска без сокращения объемов операций, а именно:

- разработана система обеспечения безопасности банковской деятельности;
- помещения оборудованы в установленном порядке системами охранно-пожарной, тревожной сигнализации, в том числе кнопками тревожной сигнализации с выводом на пульт централизованной охраны или дежурную часть органов внутренних дел;
- все работники проинструктированы о действиях в соответствии с планами эвакуации в случае чрезвычайных ситуаций;
- организована охрана помещений Банка, установлено охранное телевидение с ведением круглосуточной видеозаписи;
- со всеми работниками, связанными с хранением и движением материальных ценностей, заключены договоры о полной материальной ответственности;
- помещения информационно-технического обеспечения, а также подразделения электронных платежей и приема-передачи данных по модемной связи отнесены к режимным с ограничением доступа;
- определена взаимозаменяемость работников информационно-технических подразделений путем распределения их функциональных обязанностей;
- база информационных данных дублируется на резервном сервере и поддерживается в рабочем состоянии;
- на случай сбоя в электроснабжении предусмотрен самостоятельный источник электропитания;
- программное обеспечение банковской операционной системы поддерживается фирмой-разработчиком.

5.5 Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2017 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 15 635 тыс. рублей больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи (на 1 января 2016 года: 579 тыс.рублей).

5.6 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 января 2017 года данный коэффициент составил 1 535,8%, на 1 января 2016 года - 130,3%;
- 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 января 2017 года данный коэффициент составил 120,2%, на 1 января 2016 года - 1 917,8%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 января 2017 года данный коэффициент составил 61,6%, на 1 января 2016 года - 26,1%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства						-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	251 649	-	-	-	-	251 649
Средства в кредитных организациях	8 940	-	-	-	-	8 940
Чистая ссудная задолженность	2 309 634	359 332	484 991	2 088 313	-	5 242 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	-	-	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	16 927	49 918	42 673	134 319	-	243 837
Итого финансовые активы	3 373 068	409 250	527 664	2 222 632	-	6 532 614
Средства кредитных организаций	2 895 678	-	-	-	1 213 138	4 108 816
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 064	-	-	-	-	12 064
Прочие финансовые обязательства	6 122	17 286	17 585	139 530	139 530	320 053
Итого финансовые обязательства	2 913 864	17 286	17 585	139 530	1 352 668	4 440 933

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

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства						-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 568	-	-	-	-	22 568
Средства в кредитных организациях	34 727	-	-	-	-	34 727
Чистая ссудная задолженность	1 855 000	811 427	60 736	937 486	-	3 664 649
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 825	-	-	-	-	245 825
Прочие финансовые активы	11 488	19 950	19 141	48 530	-	99 109
Итого финансовые активы	2 169 608	831 377	79 877	986 016	-	4 066 878
Средства кредитных организаций	86 639	236 869	-	-	1 457 654	1 781 162
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135	-	-	-	-	135
Прочие финансовые обязательства	1 692	268	-	128 434	208 628	339 022
Итого финансовые обязательства	88 466	237 137	-	128 434	1 666 282	2 120 319

5.7 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	251 649	-	-	-	251 649
Средства в кредитных организациях	8 820	-	-	120	8 940
Чистая ссудная задолженность	4 655 581	-	586 653	36	5 242 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	-	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	18 780	-	1 011	1	19 792
Итого финансовые активы	5 720 748	-	587 664	157	6 308 569

	Российская Федерация	Страны СНГ	Страны группы развитых стран	Китай	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Средства кредитных организаций	1 713 138	-	-	2 395 678	4 108 816
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 064	-	-	-	12 064
Прочие финансовые обязательства	2 498	-	-	4 945	7 443
Итого финансовые обязательства	1 727 700	-	-	2 400 623	4 128 323
Чистая балансовая позиция	3 993 048		587 664	(2 400 466)	2 180 246

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2016 года:

	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Китай	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 568	-	-	22 568
Средства в кредитных организациях	34 629	-	98	34 727
Чистая ссудная задолженность	2 599 954	314 003	750 692	3 664 649
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	245 825	-	-	245 825
Прочие финансовые активы	10 704	465	676	11 845
Итого финансовые активы	2 913 680	314 468	751 466	3 979 614
Средства кредитных организаций	-	-	1 781 162	1 781 162
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	135	-	-	135
Прочие финансовые обязательства	64	-	4 599	4 663
Итого финансовые обязательства	199	-	1 785 761	1 785 960
Чистая балансовая позиция	2 913 481	314 468	(1 034 295)	2 193 654

5.8 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.

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании, в целом, соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), с определенными особенностями. Законодательство о трансфертном ценообразовании предусматривает возможность доначисления налоговых обязательств по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

Налоговые обязательства, возникающие в результате операций между предприятиями Группы, определяются на основе фактической цены сделки. Существует вероятность того, что по мере дальнейшего развития практики применения правил трансфертного ценообразования эти цены могут быть оспорены. Влияние такого развития событий не может быть оценено с достаточной степенью надежности, однако может быть значительным с точки зрения финансового положения и/или хозяйственной деятельности Общества.

6. Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

В целях раскрытия информации по связанным сторонам Банк рассматривает три категории связанных сторон:

1. Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
2. Организации, которые являются членами финансовой группы Agricultural Bank of China.
3. Организации, которые являются связанными сторонами, потому что одни и те же государственные органы осуществляют контроль, совместный контроль или имеют значительное влияние на нее и на отчитывающуюся организацию.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2017 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	120	-	-
Ссудная задолженность	36	-	424 598
Прочие активы	1	-	102
Средства на счетах ЛОРО	30 059	-	-
Полученные межбанковские кредиты	2 365 619	-	-
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	88 288	-	-
Прочие обязательства	4 944	-	-

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2016 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	98	-	-
Ссудная задолженность	750 692	-	285 000
Прочие активы	676	-	81
Средства на счетах ЛОРО	86 639	-	-
Полученные межбанковские кредиты	1 694 523	-	-
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	135 927	-	-
Прочие обязательства	4 599	-	-

По состоянию 1 января 2017 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	1 008	-	27 616
Доходы по операциям с иностранной валютой	59 778	-	11 996
Комиссионные доходы	25 492	-	-
Процентные расходы	(41 891)	-	(1 574)
Расходы от операций с иностранной валютой	(62 938)	-	(13 633)
Операционные расходы	-	(48 541)	-
Комиссионные расходы	(41)	-	-

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за период с 25 сентября 2014 года по 31 декабря 2015 года 2015 год:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	724	-	62 929
Доходы по операциям с иностранной валютой	406	-	3
Комиссионные доходы	11 666	-	-
Процентные расходы	(4 462)	-	(506)
Расходы от операций с иностранной валютой	(1 535)	-	(7 047)
Операционные расходы	-	(46 040)	-
Комиссионные расходы	-	-	-

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски, за 2016 год составила 48 541 тысяч рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения (2015 год: 40 040 тысяч рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 26,7%(2015: 30%).

По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала составила 33 человек, списочная численность основного управленческого персонала составила 3 человека. По состоянию на 1 января 2016 года списочная численность персонала составила 32 человек, списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) и выходные пособия управленческому персоналу за 2016 год отсутствуют. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

7. Информация о системе оплаты труда

Поскольку Банк является вновь созданной кредитной организацией и приступил к осуществлению банковской деятельности в отчетном году, его система оплаты труда находится в процессе формирования и внедрения. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда отнесено к компетенции Наблюдательного Совета. Данные функции будут возложены на одного из членов Наблюдательного совета, соответствующего требованиям пункта 2.2 Инструкции ЦБ РФ от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Заседаний, на которых рассматривались вопросы, связанные с системой оплаты труда, Наблюдательный совет в отчетном периоде не проводил.

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

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

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

В данных документах при определении размеров оплаты труда работников банка учитываются уровни рисков, которым подвергается (подвергся) банк в результате их действий. В Порядке определения нефиксированной части оплаты труда предусмотрено, что подразделения банка относятся в различные категории в соответствии с уровнем влияния выполняемых ими функций на значимые для Банка риски, а также на показатели доходности. В отдельную категорию относятся сотрудники, принимающие риски, список которых утверждается Приказом Председателя Правления Банка. Также в отдельную категорию относятся Подразделения, осуществляющие внутренний контроль и подразделения, управляющие рисками. По итогам года производится оценка достижений как подразделения в целом, так и каждого сотрудника индивидуально. Оценка производится на основании сбалансированной системы показателей. Конкретные показатели, а также их целевые значения для каждого подразделения определяются решением Правления в начале каждого года на основании предложений от подразделений, предварительно согласованных с членом Правления, курирующим данное подразделение. Конкретные показатели для каждого сотрудника устанавливаются руководителями подразделений и согласовываются с курирующими членами Правления.

Для работников подразделений, осуществляющий внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками фиксированная часть оплаты труда в общем объеме вознаграждений составляет не менее 90%, что предусмотрено Порядком определения нефиксированной части оплаты труда. Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль не зависит от финансового результата подразделений и сотрудников, принимающих риски. В Порядке определения нефиксированной части труда предусмотрено установление системы качественных показателей (устанавливаются раз в год, на основании планов подразделений и Банка в целом), которые ориентируются на специфику деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Для сотрудников подразделений, принимающих риски количественные показатели должны характеризовать принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций, величину собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости привлеченных средств, необходимых для покрытия дефицита ликвидности. Удельный вес количественных показателей в суммарном значении

показателей должен составлять не менее 50%. Качественные показатели результатов деятельности подразделений определяются исходя из специфики деятельности каждого конкретного подразделения. Помимо этого, качественные показатели также в обязательном порядке должны учитывать следующие факторы:

- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником правил ПОД ФТ;
- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником политики информационной безопасности;
- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником банковской тайны;
- соблюдение подразделением в целом и каждым сотрудником принципов деловой и корпоративной этики;
- эффективность взаимодействия с другими подразделениями.

Для сотрудников, принимающих риски, согласно Положению об оплате труда и вознаграждении, предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

В общих случаях продолжительность временного диапазона отсрочки выплаты вознаграждения должна соответствовать временному диапазону рисков. В случаях, когда временной диапазон рисков значительно превышает период отсрочки, может быть применена корректировка на основе ожидаемых показателей.

В отдельных случаях, если окончательные финансовые результаты операций, используемых для определения размера вознаграждения, известны и отсутствует риск их пересмотра, отсроченная часть вознаграждения может быть выплачена в момент выплаты основной части вознаграждения.

Начисление отсроченного вознаграждения сотруднику осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка в случае отсутствия следующих событий:

- увольнения работника из Банка;
- нарушение кодекса поведения и других внутренних правил, особенно связанных с рисками;
- существенный пересмотр финансовой отчетности Банка, связанный с результатами деятельности сотрудника, принимающего риски;
- значительное снижение собственного капитала Банка, связанное с деятельностью сотрудника, принимающего риски;
- совершение сотрудниками действий, причиняющих какой-либо ущерб Банку;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов, связанное с действиями сотрудника, принимающего риски;
- сотрудник не смог подтвердить своё соответствие требованиям Банка России;

- другие показатели, определяемые на индивидуальной основе для каждого сотрудника, принимающего риски, в процессе утверждения показателей для проведения ежегодной оценки в соответствии с Методикой.

В отчетном году выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2016 году составил 48 541 тыс. рублей (в 2015 году - 37 834 тыс. рублей).

ВРИО Председателя Правления



 Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А. Ю.

14 апреля 2017 год