

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

кредитной организации
000 чайна сельскохозяйственный банк
/ 000 чайнасельхозбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4.1.1	104063	251649
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях		18652	37587
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7370	8940
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	3281414	5242270
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	963140	785918
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		39263	22378
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	57975	68489
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.5	44291	42298
13	Всего активов		4497516	6421942
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	2222108	4108816
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	11149	12064
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		9577	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	14935
20	Отложенные налоговые обязательства		526	600
21	Прочие обязательства	4.1.8	87446	101585
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2330806	4238000
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1400000	1400000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		3668	2401
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		816592	816592

33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	F806	-35051	-50079
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-18499	15028
35	всего источников собственных средств	4.1.9	2166710	2183942
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации		943432	100000
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 ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286585000	18863285	3529

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2017 года

кредитной организации
ООО чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		147434	154519
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		67402	97496
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		52079	38621
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		27953	18402
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		31058	18082
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30997	16932
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		61	1150
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
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	116376	136437
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2274	6782
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-2	-5
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		114102	143219
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-29076	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-100	-67
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-8282	30454
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		42737	-22266
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы		12805	13397
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		458	476
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		0	4277
20	Чистые доходы (расходы)		5789	4733
21	Операционные расходы		137517	173271
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		132608	157188
23	Возмещение (расход) по налогам		4909	16083
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		23408	6228
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-18499	9855
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			-18499	9855

Раздел 2. Прочий совокупный доход

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	прибыль (убыток) за отчетный период	F807		
2	прочий совокупный доход (убыток)		-18499	9855
3	статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		x	x
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:		1194	185
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1194	185
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		-74	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1268	185
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		1268	185
10	финансовый результат за отчетный период		-17231	10040

ВРИО Председателя Правления

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



17.02.22

Код тарифной организации (Филиала)		Код тарифной организации (Филиала)	
по ОКТО	по ОКТО	регистрационный номер	(/порядковый номер)
45286585000	18865285	3529	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ЗАМЕНУ ПЕРТЕРИ ПО СУДЬБЕ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПРИЛОЖЕНИЕ К ФОРМЕ)

по состоянию на 01.07.2017 года

Кредитной организации
ООО Частный кредитно-инвестиционный банк
/ ООО Частный капитал
Адрес (Место нахождения) кредитной организации
(Полное наименование кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

код формы по ОКУД 0409808
налоговая (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			выполненная в расчет капитала	не выполненная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	выполненная в расчет капитала	не выполненная в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	2	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	Приравливаемыми акциями			X		X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		762828.0000	X	783032.0000	X
2.1	Прошлых лет		781541.0000	X	766513.0000	X
2.2	Отчетного года		-18713.0000	X	15509.0000	X
3	Резервный фонд			X		X
4	Доли уставного капитала, принадлежащие участникам, исключенные из расчета собственных средств (капитала)			X		X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне			X		X
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3.1	2165828.0000	X	2182032.0000	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля					
8	Депозитная дебиторская (судовая) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	Начисленные дивиденды (кроме дивидендов, сумм по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		18212.0000		16876.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	Резервы хеджирования денежных потоков					
12	Недооцененные резервы на возможные потери					
13	Доход от сделок секьюритизации					
14	Доходы и расходы, связанные с использованием риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости					
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами					
15	Вложения в собственные акции (долги)					

Страница 2

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.5	42307.0	35350.0
6.1	доход для целей расчета капитала на покрытие в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы		56409.0	23567.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		48562.0	20105.0
6.2	количество лет, прошедших с даты расчета величины операционного риска		78467.0	34562.0
			2.0	1.0

ОБРАЗЕЦ 2.4. ПОМОЩНЫЙ РИСК

чен 3. Сведения о величине отечественных видов активов, условий обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату, тыс. руб.	прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего		5841	2274	3567
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в том числе:				
1.1.1	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		5841	2274	3567
1.1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удерживаются депозитариями, не удовлетворяющими критерии банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.1.3	по операциям с резидентами оборотных зон		0	0	0
1.4			0		0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условиях обеспечения кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 234-П от 28.02.2013 г. (Положение Банка России № 283-П)		Изменение (+/-) по решению уполномоченного органа		Изменение объемов сформированных резервов	
			4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможной отсрочке у них реальной деятельности, всего.		0	0	0	0	0	0
1.1	ССУДЫ							
1.1.1	реструктурированные ССУДЫ	0	0	0	0	0	0	0
2	ССУДЫ, предоставляемые заемщикам для погашения долга по ССУДам, предоставляемым ССУДам	496238	21.00	104210	0.00	0	-21.00	-104210
3	ССУДЫ, предоставляемые для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее инвешированных обязательств других заемщиков, всего.	2027045	21.00	425679	0.12	2364	-20.88	-423315
4	ССУДЫ, использованные для предоставления займа третьим лицам и погашения ранее инвешированных обязательств других заемщиков, всего.	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
4.1.1	ССУДЫ, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	ССУДЫ, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	ССУДЫ, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Условные обязательства кредитного характера, перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможной отсрочке у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удерживаются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указаниями Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Средневзвешенная стоимость ценных бумаг, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П		Изменение (+/-) в соответствии с Положением Банка России № 2732-У		Итого, тыс. руб.
				5	6	7	8	
1	Ценные бумаги, всего.							
1.1	ценные бумаги, в том числе:							
1.1.1	ценные бумаги, на которые удерживаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
2	Дополнительные ценные бумаги, всего.							
2.1	ценные бумаги, на которые удерживаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего.							
3.1	ценные бумаги, в том числе:							
3.1.1	ценные бумаги, на которые удерживаются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер	Наименование показателя	Номер	Значение на	Значение	Значение

строки	порочения		отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	Основной капитал, тыс. руб.	2	01.07.2017	01.04.2017	01.01.2017	01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
2	Валовые балансовые активы и внебалансовые требования под расчет для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		2146616.0	2157771.0	2165146.0	2138016.0
3	Показатель финансового рычага по "Базель III", процент	4.4	4459320.0	4874064.0	6390559.0	6362345.0
			48.1	44.3	33.9	33.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н.п.п.	Содержание финансового инструмента	идентификационный номер инструмента	применимое право	Регулятивные условия								
Наименование инструмента				Уровень капитала, в который [уровень консолидации, инструмент включается в [уровень консолидации, течение переходного периода [окончания переходного периода "Базель III"	тип инструмента	стоимость инструмента	номинальная стоимость инструмента	включенная в расчет капитала	стоимость инструмента			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.1	Сбербанк России	1	643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	субординированный	1127558	1127558	1127558		

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привнесения) инструмента	наименование инструмента	дата погашения инструмента	наличие права досрочного возврата (покупателя)	первоначальная дата (даты)	последняя дата (даты)	тип инструмента	ставка	наличие условий выплаты дивидендов по акциям	обязательность выплаты дивидендов	наличие условий выплаты дивидендов	наличие условий выплаты дивидендов
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.1	Образование по балансовой строке	18.11.2015	срочный	18.11.2025	нет	не применимо	не применимо	на индивидуальной основе	ставка 3.02	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Наименование инструмента	характер выплаты	конвертируемость инструмента	использование права участия в прибыли	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательность конвертации	уровень капитала, в который включается инструмент	сравнение с инструментом, на покрытие которого	возможность списания инструмента на покрытие убытков	условия, при которых инструмент списывается	полное списание инструмента	частичное списание инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1.1	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Н.п.п.	Наименование инструмента	наименование инструмента	субординированность инструмента	соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	описание несоответствий
1	2	3	4	5	6
1.1	не применимо	не применимо	субординированный кредит	да	37

Раздел "Справочно"

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

1.1. Выданы ссуды

1.2. Изменения качества ссуд

1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю.

1.4. Иные причины

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 23625, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных сум 0;
- 2.2. погашения сум 22350;
- 2.3. изменения качества сум 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного банком России 1267;
- 2.5. иных причин 8

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер

Су Веллин

Филипова А.Ю.

Огнева Е.А.

Зам. Главного бухгалтера
Телефон: (499) 919-3399



Handwritten signature in blue ink.

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
ООО чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКУД 0409813
квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				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	47.7	38.6
2	норматив достаточности основного капитала банка (н1.2), банковской группы (н20.2)		6.0	47.7	38.6
3	норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив н1.0), банковской группы (н20.0)		8.0	74.0	60.2
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	3123.9	1535.8
6	норматив текущей ликвидности банка (н3)		50.0	194.5	120.2
7	норматив долгосрочной ликвидности банка (н4)		120.0	46.3	61.6
8	норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (н6)		25.0	максимальное 19.3 минимальное 0.2	максимальное 19.8 минимальное 0.1
9	норматив максимального размера крупных кредитных рисков (н7), банковской группы (н22)		800.0	76.3	117.3
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 размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (н25)				

Раздел 2. информация о расчете показателя финансового рычага

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

номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		4497516
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности

		F813	кредитной организации как юридического лица
	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		
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)		550
5	поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	прочие поправки		38746
8	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4459320

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

номер п/п	наименование показателя	номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	величина балансовых активов, всего:		4474982.0
2	уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16212.0
3	величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4458770.0
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:		550.0
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 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:		550.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (крв)			
17	номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (крв'), всего:		0.0
18	поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (крв') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2146616.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		4459320.0

требований под риском для расчета показателя
финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),
всего:

F813

показатель финансового рычага

22 показатель финансового рычага по Базелю III
(строка 20/ строка 21), процент

48.1

Раздел 3. информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на 01.04.2017		данные на 01.07.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополни- тельных требований (активов), включенных в числитель n26 (n27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	денежные средства физических лиц, всего,					
3	в том числе:					
4	стабильные средства					
5	нестабильные средства					
6	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
7	операционные депозиты					
8	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
9	необеспеченные долговые обязательства					
10	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
11	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
12	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
13	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					
14	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности					
15	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам					
16	дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам					
17	суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
18	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО					
19	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств					
20	прочие притоки					
21	суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)					
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ						
22	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X		X	
23	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X		X	
24	норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (n26), кредитной организации (n27), процент		X		X	

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 929-5599

ФУ Баолин

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.

Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
145286585000	18863285	3529

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2017 года

Кредитной организации
000 Чайна сельскохозяйственный банк
/ 000 чайнасельхозбанк

Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, г.Москва, ул.Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		-57992	9797
1.1.1	проценты полученные		154979	140198
1.1.2	проценты уплаченные		-30116	-17624
1.1.3	комиссии полученные		397	13397
1.1.4	комиссии уплаченные		-458	-476
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		-19599	-67
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		-8723	28038
1.1.8	прочие операционные доходы		5789	4733
1.1.9	операционные расходы		-119967	-149554
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-40294	-8848
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		123263	659758
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		18935	-4881
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		1874040	-173037
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-11330	-8319
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-1742375	782130
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-1018	75503
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-14988	-11639
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		65271	669555
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"		-198852	-590638
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-559	-21123
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	дивиденды полученные		0	0
2.8	итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-199411	-611761
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	выплаченные дивиденды	0	0
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	3919	-38217
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-130221	19577
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	223002	53014
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	92781	72591

ВРИО председателя Правления

Фу Баолин

главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Пояснительная информация

к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за
1 полугодие 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1. Существенная информация о кредитной организации	4
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	4
3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики.....	5
4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	5
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	5
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.....	5
4.1.2 Чистая ссудная задолженность	6
4.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	6
4.1.4 Основные средства и материальные запасы	7
4.1.5 Прочие активы.....	8
4.1.6 Средства кредитных организаций.....	8
4.1.7 Средства клиентов.....	9
4.1.8 Прочие обязательства	9
4.1.9 Собственные средства.....	9
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	9
4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения.....	9
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	10
4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	10
4.3.1 Элементы капитала	11
4.3.2 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета о достаточности капитала.....	11
4.3.3 Инструменты капитала.....	14
4.3.4 Нормативы достаточности капитала	15
4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	16
4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	16
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	17
5.1 Кредитный риск	17
5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах	19
5.3 Сделки по уступке прав требований	21
5.4 Рыночный риск	22
5.4.1 Процентный риск	22
5.4.2 Валютный риск.....	25
5.5 Операционный риск	27

5.6	Риск инвестиций в долговые инструменты	27
5.7	Риск ликвидности	27
5.8	Географическая концентрация рисков	30
5.9	Правовой риск	31
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	32

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 1 полугодие 2017 года представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «промежуточная отчетность») за квартал, закончившийся 30 июня 2017 года, руководствовался Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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

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

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

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

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

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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.

По состоянию на 1 июля 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 июля 2017 г. составил 3 328 326 тыс. руб.

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

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

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку промежуточной 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.

Промежуточная отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В течение первого полугодия 2017 г. существенных изменений в Учетную Политику не вносилось.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Денежные средства	-	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	5 983	8 820
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104 063	251 649
В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	18 652	37 587
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 387	120
Итого денежные средства и их эквиваленты	111 433	260 589

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. Фонд обязательных резервов (ФОР) контролируется ЦБ РФ России. ФОР представляет 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 5.4.2 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Чистая ссудная задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	950 004	2 309 633
Корпоративные кредиты	2 337 249	2 936 204
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 839)	(3 567)
Итого чистая ссудная задолженность	3 281 414	5 242 270

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	950 004	2 309 633
Химическая промышленность	1 319 299	1 496 507
Добыча и переработка полезных ископаемых	999 037	1 422 707
Недвижимость	13 074	16 990
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 281 414	5 245 837

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 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	465 999	491 357
Облигации МинФин	497 141	294 561
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	963 140	785 918

Корпоративные облигации представлены процентными ценными бумагами с номиналом в российских рублях, выпущенными крупными российскими компаниями, свободно обращающимися на российском рынке. Данные облигации имеют сроки погашения с 28 декабря 2017 года до 10 октября 2025 года, ставки купонного дохода от 8,04% до 11,4% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы в рублях. Сроки погашения данных облигаций с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года, ставки купонного дохода от 6,2% до 7,5% годовых в зависимости от выпуска.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	200 325	42,99	199 891	40,68
Связь	94 183	20,21	94 914	19,32
Торговля	171 491	36,8	196 552	40
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	465 999	100.00	491 357	100.00

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

4.1.4 Основные средства и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 411	25 558	13 003	9 947	49 919
Поступления	-	10	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(69)	(6 950)	(1 455)	(841)	(4 631)
Стоимость на 1 июля 2017 года	1 342	18 618	11 548	9 106	45 288
Накопленная амортизация	411	23 610	5 275	2 687	27 298
Балансовая стоимость на 1 июля 2017 года	1 342	18 618	11 548	9 106	40 614

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 1 086 тыс. рублей.

Материальные запасы

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

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	10 757	19 064
Прочее	11 403	728
Итого прочие финансовые активы	22 160	19 792
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	16 940	20 090
Расходы будущих периодов	3 882	1 920
Прочие нефинансовые активы	1 309	496
Итого прочие нефинансовые активы	22 131	22 506
Итого прочие активы	51 353	42 298

По состоянию на 1 июля 2017 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 Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 181 710	1 213 138
Полученные межбанковские кредиты	1 040 398	2 865 619
Корреспондентские счета	-	30 059
Итого средства кредитных организаций	2 222 108	4 108 816

По состоянию на 1 июля 2017 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 Примечании 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Средства клиентов

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Остатки на расчетных счетах	11 149	3 064
Депозиты юридических лиц	-	9 000
Итого средства клиентов	11 149	12 064

4.1.8 Прочие обязательства

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	5 771	6 421
Кредиторская задолженность	0	1 022
Итого прочие финансовые обязательства	5 771	7 443
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	74 036	88 288
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	7 280	5 712
Прочие налоги к уплате	359	142
Итого прочие нефинансовые обязательства	81 675	94 142
Итого прочие обязательства	87 446	101 585

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:

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017		На 1 января 2017	
	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

Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 567	3 567	14 292	14 292
Изменение всего: Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение Списания	(2 274)	(2 274)	10 725	10 725
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 841	5 841	3 567	3 567

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 июля 2017	На 1 апреля 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-8 282	3 451
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42 737	(1 426)
Итого	34 455	2 025

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.

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2017	1 января 2017
Уставный капитал	1 400 000	1 400 000
Прибыль/убыток прошлых лет	(35 051)	(50 079)
Прибыль/убыток текущего года	(18 713)	15 509
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(16 212)	(16 876)
Базовый капитал	2 146 616	2 165 146
Основной капитал	2 146 616	2 165 146
Субординированный кредит	1 181 710	1 213 138
Дополнительный капитал	1 181 710	1 213 138
Собственные средства (капитал)	3 328 326	3 378 284

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			На 1 июля 2017 года 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
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	-

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

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	2 222 108	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	1 181 710	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 181 710
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	57 975	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 212	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	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
 Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

	добавочный капитал					
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	39 263	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	526	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	3, 5, 6, 7	4 251 924	X	X	X

	продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
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 апреля 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 июля 2017	1 января 2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	4,5	47,7	38,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	6	47,7	38,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8	73	60,2

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых ЦБ РФ. По состоянию на 1 июля 2017 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 328 326 тысяч российских рублей.

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

(в тысячах российских рублей)	1 июля 2017	1 января 2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 054 527	251 649
2 группа (риск 20%)	4	378 219
3 группа (риск 50%)	696	78
4 группа (риск 100%)	808 072	1 722 252
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 851 811	1 953 466
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 883	936
Рыночный риск (РР)	1 305 887	1 088 359
Операционный риск (ОР*12,5)	528 837	441 875
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	25 000
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	550	0
Итого активы, взвешенные с учетом риска	4 498 740	5 610 185

В 2017 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 июля 2017 года и на 1 января 2017 года показатель финансового рычага составил 48,1% и 33,9% соответственно. Данное увеличение произошло вследствие снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 июля 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 1 полугодие 2017 года представлена далее.

(в тысячах российских рублей)

За 1 полугодие
2017 года

За 1 квартал
2016 года

Использование денежных средств от операционной деятельности	65 271	7 615
Использование средств от инвестиционной деятельности	(199 411)	(24 307)
Прирост средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курсов иностранных валют	3 919	(24 670)
Прирост денежных средств и их эквивалентов	(130 221)	(41 362)

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

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

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

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

5.1 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 июля 2017 года раскрыта в соответствующих пунктах раздела 4.1 «Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу».

Информация о географическом распределении кредитного риска указана в пункте 5.8 данной Пояснительной информации.

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

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

По состоянию на 1 июля 2017 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 июля 2017 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 июля

2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	7 370	2 084 363	21 477	2 113 210
II категория качества	-	236 342	221	236 563
III категория качества	-	16 549	-	16 549
Итого	7 370	2 337 254	21 698	2 366 322
Итого расчетный резерв	-	5 839	2	5 841
Фактически сформированный резерв под обесценение	-	5 839	2	5 841
Итого	7 370	2 331 415	21 696	2 360 481

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 потери по ссудам и иным активам» данной промежуточной 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.

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

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
(в тысячах российских рублей)			
Гарантии	1 140 763	-	-
Итого залоговое обеспечение	1 140 763	-	-

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

5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

			перед Банком России		обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 354 190	963 140
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	963 140	963 140
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	963 140	963 140
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	7 370	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	950 004	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 331 410	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	57 975	0
9	Прочие активы	0	0	44 291	0

В учетной политике Банка нет отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банком прав на активы и полной передачи рисков по ним.

На данный момент банк не ведет операций, осуществляемых с обременением активов

5.3 Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 июля 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 июля 2017 сумма ссудной задолженности приобретенной по договорам переуступки права требования составляла 701 837 тыс. рублей, сумма начисленных процентов – 1 139 тыс. рублей. Ссудная задолженность отнесена в первую категорию качества, величина резерва по ней равняется нулю.

5.4 Рыночный риск

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

Величина рыночного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ № 139-И и Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 июля 2017 года составила 1 305 887 тыс. рублей (на 1 января 2017 года - 1 088 359 тыс. рублей).

5.4.1 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 июля 2017 года:

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 июля 2017 года					
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 070 142	1 208 955	-	-	3 279 097
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 041 867	1 186 013	-	-	2 227 880
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2017 года	1 028 275	22 942	-	-	1 051 217

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2017 года :

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
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

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 1 полугодии 2017 году, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 июля 2017 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(16 175)	(12 940)

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	16 175	12 940
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(32 350)	(25 880)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	32 350	25 880

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:

1 января 2017

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
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

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	2017		2016	
	Рубли	Доллары США	Рубли	Доллары США
Активы				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-
Средства в других банках	-	-	-	-
Ссудная задолженность	8.91	3.95	10.05	3.82
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.1	-	9.54	-

Обязательства				
Средства других банков	9.16	2.53	10	0.85
Средства клиентов				
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	8	-

5.4.2 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 28 декабря 2016 года № 178-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 июля 2017 года:

	RUB	USD	EUR	CNY	TOTAL
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	104 063	0	0	0	104 063
Средства в других банках	3 030	2 998	1 329	13	7 370
Кредиты и авансы клиентам	950 000	2 331 410	0	4	3 281 414
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	963 140	0	0	0	963 140
Прочие финансовые активы	464	21 696	0	0	22 160
Итого финансовые активы	2 020 697	2 356 104	1 329	17	4 378 147
Обязательства					
Средства других банков	420 000	1 802 108	0	0	2 222 108
Средства клиентов	9 831	0	1 318	0	11 149
Прочие финансовые обязательства	1 429	4 342	0	0	5 771
Итого финансовые обязательства	431 260	1 806 450	1 318	0	2 239 028

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

Чистая балансовая позиция	1 589 437	549 654	11	17	2 139 119
---------------------------	-----------	---------	----	----	-----------

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
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 представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2 квартала 2017 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 1 июля 2017 год	
(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(109 930)	(87 945)
Ослабление доллара США на 20%	109 930	87 945

В таблице ниже представлено изменение финансового результата и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 1 квартала 2016 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

	На 1 января 2016 года	
(в тысячах российских рублей)	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	(16 871)	(13 497)
Ослабление доллара США на 30%	16 871	13 497

5.5 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 2017 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 июля 2017 года операционный риск составил 42 307 тыс. рублей.

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 и в 2015 годах чистые процентные доходы составили 485 624 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 78 467 тыс. рублей.

5.6 Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 июля 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 18 897 тыс. рублей больше, в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

5.7 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или

экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям.

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

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

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования. На 1 июля 2017 года данный коэффициент составил 3 123,856%;

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

- норматив текущей ликвидности (НЗ), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 июля 2017 года данный коэффициент составил 194,453%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 июля 2017 года данный коэффициент составил 46,335%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2017 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	104 063	-	-	-	-	104 063
Средства в кредитных организациях	7 370	-	-	-	-	7 370
Чистая ссудная задолженность	992 208	315 123	434 911	1 539 172	-	3 281 414
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	963 140	-	-	-	-	963 140
Прочие финансовые активы	23 109	34 803	39 785	95 317	-	193 014
Итого финансовые активы	2 089 890	349 926	474 696	1 634 489	-	4 549 001
Средства кредитных организаций	1 040 398	-	-	-	1 181 710	2 222 108
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 149	-	-	-	-	11 149
Прочие финансовые обязательства	2 277	18 188	17 504	142 769	125 169	305 907
Итого финансовые обязательства	1 053 824	18 188	17 504	142 769	1 306 879	2 539 164

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2017 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	251 649	-	-	-	-	251 649
Средства в кредитных организациях	8 940	-	-	-	-	8 940

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 полугодие 2017 год

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

5.8 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 июля 2017 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	104 063	-	-	104 063
Средства в кредитных организациях	5 983	-	1 387	7 370
Чистая ссудная задолженность	2 639 249	642 161	4	3 281 414
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	963 140	-	-	963 140
Прочие финансовые активы	21 203	957	0	22 160
Итого финансовые активы	3 733 638	643 118	1 391	4 378 147
Средства кредитных организаций	744 970	-	1 477 138	2 222 108
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 149	-	-	11 149
Прочие финансовые обязательства	1 445	-	4 326	5 771
Итого финансовые обязательства	757 564	-	1 481 464	2 239 028
Чистая балансовая позиция	2 976 074	643 118	(1 480 073)	2 139 119

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

	Российская Федерация	Страны группы развиты х стран	Китай	Итого
(в тысячах российских рублей)				
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
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

5.9 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 невзаимозависимыми 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 с контрагентами-нерезидентами

Ниже приведена информация об операциях Банка с нерезидентами по состоянию на 1 июля 2017 года:

тыс. рублей

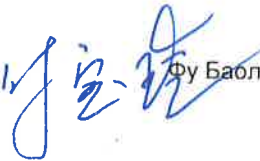
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 387	120
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	642 165	586 689
2.1	банкам-нерезидентам	4	36
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	642 161	586 653
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	1 477 138	2 395 678
4.1	банков-нерезидентов	1 477 138	2 395 678
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

ВРИО Председателя Правления

Главный бухгалтер

10 августа 2017 год



 Фу Баолин

Филиппова А. Ю.