

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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 окуп 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		27798	251649
2.1	Обязательные резервы		14908	37587
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	12434	8940
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1450	0
5	чистая ссудная задолженность	4.1.2	3350812	5242270
6	чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	1081446	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		16089	22378
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	52333	68489
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.5	38338	42298
13	всего активов		4580700	6421942
II. ПАССИВЫ				
14	кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	2344937	4108816
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	15087	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		0	0
18	выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	14935
20	отложенные налоговые обязательства		839	600
21	Прочие обязательства	4.1.8	93980	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		2454843	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)		5685	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

133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	F806	-35051	-50079
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-61369	15028
135	Всего источников собственных средств	4.1.9	2125857	2183942
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		403302	100000
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

ВРИО Председателя правления

付宝林

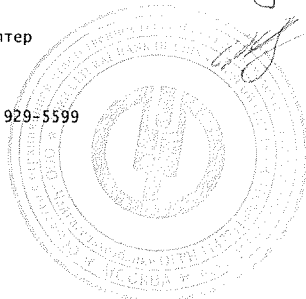
Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

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 9 месяцев 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:		222366	241743
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		101986	146026
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		71521	65830
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		48859	29887
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		51107	30800
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		45660	28922
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5447	1878
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		171259	210943
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	-2167	10578
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-2	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		169092	221521
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-31943	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-114	-107
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	-10832	29515
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	48378	-20476
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		12654	13659
15	Комиссионные расходы		766	965
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-2645	-6
19	Прочие операционные доходы		9080	6979
20	Чистые доходы (расходы)		192904	250120
21	Операционные расходы		203537	230545
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-10633	19575
23	Возмещение (расход) по налогам		50736	12349
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-61369	7226
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-61369	7226

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	-61369	7226
2	прочий совокупный доход (убыток)		x	x
3	статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		3524	2007
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		3524	2007
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		239	0
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		3285	2007
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		3285	2007
10	финансовый результат за отчетный период		-58084	9233

ВРИО Председателя правления

Главный бухгалтер

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

Фу Баолин

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.

код территории	код кредитной организации (филиала)
по ОКATO	по ОКПО
145286385000	18863285
	регистрционный номер (порядковый номер)
	3529

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

по состоянию на 01.10.2017 года

Кредитной организации
открытого типа
/ ООО ЧАЙНАСБЕРХБАНК

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Лесная, д.3

код формы по ОКУД 0409808
квартальный(годовой)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	наименование инструментов (показатели)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на начало 2016 года, тыс. руб.		стоимость инструмента (величина показателя) на начало 2017 года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
источники базового капитала						
1	уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1400000.0000	x	1400000.0000	x
1.1	обыкновенные акции (долины)		1400000.0000	x	1400000.0000	x
1.2	привилегированные акции			x		x
2	нераспределенная прибыль (убыток):		722557.0000	x	782022.0000	x
2.1	прошлых лет		781541.0000	x	766513.0000	x
2.2	отчетного года		-58984.0000	x	15509.0000	x
3	резервный фонд			x		x
4	доли уставного капитала, полученные погашением исключений из расчета собственных средств (капитала)			x		x
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне					
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3.1	2122557.0000	x	2182022.0000	x
показатели, учитывающие источники базового капитала						
7	корректировка портфеля					
8	денежная репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	налоговые активы (кроме базовых резервов) и суммы прав по обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		15493.0000		16876.0000	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли					
11	резервы кэжирования денежных потоков					
12	недооцененные резервы на возможные потери					
13	доход от сделок сеньоритизации					
14	доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска					
15	активы пенсионного плана с установленными выплатами					
16	вложения в собственные акции (долины)					

17	взаимное перекрестное владение акциями (долями)								
18	несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
19	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
20	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
21	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
22	совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величин базового капитала, всего, в том числе:								
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
26	иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные банком России, всего, в том числе:								
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
27	отрицательная величина добавочного капитала								
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:								
29	базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.3.1	2107064.0000					2165146.0000	
источники добавочного капитала									
30	инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:								
31	классифицируемые как капитал								
32	классифицируемые как обязательства								
33	инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:								
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
36	инструменты добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 - строка 34)								
показатели, уменьшающие источники добавочного капитала									
37	вложения в собственные инструменты добавочного капитала								
38	взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала								
39	несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
40	существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций								
41	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные банком России, всего, в том числе:								
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:								
41.1.1	нематериальные активы								
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)								
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов								
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы нематериальные активы								
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами принадлежащих активов								
42	отрицательная величина дополнительного капитала								
43	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:								
	(сумма строк с 31 по 42)								

67	надбавка за системную значимость Банков			X					X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1873142.0000	X		1716331.0000				X
69	Норматив достаточности собственных средств (капитала), процент								
70	Норматив достаточности основного капитала	4.5000	X		4.5000				X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	6.0000	X		6.0000				X
		8.0000	X		8.0000				X
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала								
73	Финансовые организации		X						X
74	Средства вложения в инструменты капитала		X						X
	внутренних моделей		X						X
75	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X						X
	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								X
76	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала		X						X
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала для покрытия риска по кредитам, кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X						X
78	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери при использовании кредитного риска		X						X
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска, в которых применяется подход на основе внутренних моделей		X						X
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		X						X
	инструменты, подлежащие позитивной корректировке из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)								
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих позитивной корректировке из расчета собственных средств (капитала)		X						X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		X						X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих позитивной корректировке из расчета собственных средств (капитала)		X						X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		X						X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих позитивной корректировке из расчета собственных средств (капитала)		X						X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		X						X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

номер строки	наименование показателя	номер пометки	данные на отчетную дату			данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	активы (инструменты), сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	активы (инструменты), сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3487389	3479010	1851916	5620796	5617228	4054951
1.1	Активы с коэффициентом риска <1,0 процентов, из них:		1755109	1755109	0	251649	251649	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в банках России		1755109	1755109	0	251649	251649	0

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		
			Стоимость (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на основании внутренних рейтинг.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам, тыс. руб.	Активы (инструменты) сформированных резервов на основании внутренних рейтинг.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

номер строки	наименование показателя	номер повливающего фактора	данные из статистики	данные на 2010 г.
--------------	-------------------------	----------------------------	----------------------	-------------------

	показатель	на дату	на дату
		отчетного года	предыдущего года
1	2	3	4
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.5	5
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	42307.0	35350.0
6.1.1	чистые процентные доходы	564091.0	235667.0
6.1.2	чистые процентные доходы	485624.0	201105.0
6.2	количество лет продававшихся для расчета величины операционного риска	78467.0	34562.0
		2.0	1.0

Номер строки	Наименование показателя	Номер расчета	Данные на	Данные на
-----------------	-------------------------	------------------	--------------	-----------

1	2	3	4	5
			на отчетную дату, руб.	назид отчетной даты, тыс. руб.
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.4	1512438.4	1088338.8
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		120995.1	87068.7
7.1.1	облиги		11402.5	4541.0
7.1.2	специальный		109592.6	82527.7
7.1.3	группа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	облиги		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	группа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	группа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
7.4.3	группа-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Тыс. руб.

Номер	Номер	Значение на	Значение	Значение
Наименование показателя				

Страница 7

Строки	пояснения		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	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		2107064.0	2146616.0	2157771.0	2165146.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателей финансового рынка, тыс. руб.		4551060.0	4459320.0	4874064.0	6390559.0
3	Показатель финансового рынка по "Базель III", процент	4.4	46.3	48.1	44.3	33.9

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Н п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	идентификационный номер инструмента	применяемое право	регулятивные условия					тип инструмента	стоимость инструмента	номинальная стоимость инструмента
Наименование инструмента				Уровень капитала, в который включается в инструмента	Уровень капитала, в который включается последние из которых инструмента	Течение переходного периода (окончания переходного периода "Базель III"	включается в капитал	в расчет капитала			
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	АКОО "Сбербанк России" банк открытого типа	643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1127558	1127558				

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	наименование инструмента	дата выпуска инструмента	наличие погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения)	первоначальная реализация права досрочного выкупа (погашения)	послеующая реализация права досрочного выкупа (погашения)	тип инструмента	ставка	наличие условий досрочного выкупа по акциям	обязательность выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	наличие условий досрочного выкупа по инструментам	полное или частичное списание инструмента	постоянное или временное списание инструмента
10	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	АКОО "Сбербанк России" банк открытого типа	643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1127558	1127558						

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	наименование инструмента	характер выплаты инструмента	конвертируемость инструмента	полная или частичная конвертируемость инструмента	ставка конвертации	обязательность конвертации инструмента	уровень капитала, в который включается в инструмента	сохранение фирменного капитала инструмента	возможность списания инструмента на покрытие убытков	обязательность выплаты дивидендов по инструментам	полное или частичное списание инструмента	постоянное или временное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	АКОО "Сбербанк России" банк открытого типа	643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1127558	1127558					

Раздел 5. Продолжение

Н п.п.	наименование инструмента	характер выплаты инструмента	конвертируемость инструмента	полная или частичная конвертируемость инструмента	ставка конвертации	обязательность конвертации инструмента	уровень капитала, в который включается в инструмента	сохранение фирменного капитала инструмента	возможность списания инструмента на покрытие убытков	обязательность выплаты дивидендов по инструментам	полное или частичное списание инструмента	постоянное или временное списание инструмента
34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46
1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	АКОО "Сбербанк России" банк открытого типа	643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1127558	1127558					

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

1. Формирование (дополнение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

1.1. Выдачи ссуд 31200;

1.2. Изменения качества ссуд 0;

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

1.4. Иные причины 34.

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

всего 33420, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ССУД 0;

2.2. погашения ССУД 31200;

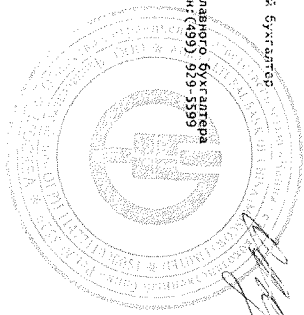
2.3. изменения качества ССУД 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 2188;

2.5. иных причин 32.

Врио Председателя Правления *И. В. Бабин*

Главный бухгалтер *Е. А. Огнева* Огнева Е. А.



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

Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 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	54.0	38.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	54.0	38.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	83.8	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	2232.6	1535.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	245.7	120.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	28.4	61.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 17.8 минимальное 0.2	максимальное 19.8 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	49.8	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		4580700
2	поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций,		не применимо для отчетности

F813			
	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		кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		4061
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		33701
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		4551060

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:		4561042.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		15493.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		4545549.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		4061.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		1450.0
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:		5511.0
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		2107064.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых		4551060.0

	требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	
показатель финансового рычага		
22	показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	46.3

ВРИО Председателя правления

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

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

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.10.2017 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 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:		-92887	4682
1.1.1	проценты полученные		216902	229777
1.1.2	проценты уплаченные		-43726	-22653
1.1.3	комиссии полученные		246	575
1.1.4	комиссии уплаченные		-766	-965
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		-33507	-107
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-11572	26791
1.1.8	прочие операционные доходы		9080	6979
1.1.9	операционные расходы		-185096	-222892
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-44448	-12823
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		54227	639807
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		22679	-22951
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		2002371	-1988083
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12506	8333
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		-1937703	2613716
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		3137	29449
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		-23751	-657
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-38660	644489
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"		-250774	-559039
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		-556	-23477
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)		-251330	-582516
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	F814	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		92312	-28438
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-197678	33535
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		223002	53014
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		25324	86549

ВРИО Председателя Правления

Фу Баолин

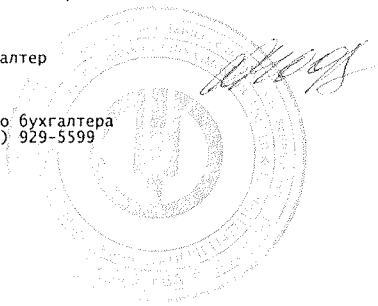


Главный бухгалтер

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
9 месяцев 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 ____	17
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	20
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	28
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 9 месяцев 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 период, закончившийся 30 сентября 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 октября 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 октября 2017 г. составил 3 267 402 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 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-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 9 месяцев 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 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Денежные средства	-	-
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	8 861	8 820
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 798	251 649
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	14 908	37 587
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	3 573	120
Итого денежные средства и их эквиваленты	40 232	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 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	1 850 000	2 309 633
Корпоративные кредиты	1 506 545	2 936 204
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(5 733)	(3 567)
Итого чистая ссудная задолженность	3 350 812	5 242 270

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	1 850 000	2 309 633
Химическая промышленность	900 809	1 496 507
Добыча и переработка полезных ископаемых	587 165	1 422 707
Недвижимость	12 838	16 990
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	3 350 812	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 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	576 924	491 357
Облигации Минфин	504 522	294 561
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 081 446	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 9 октября 2017 года до 27 ноября 2031 года, ставки купонного дохода от 8,05% до 12,75% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы рублями. 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 октября 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Производство и промышленность	205 067	35,55	199 891	40,68
Связь	96 113	16,66	94 914	19,32
Торговля	175 231	30,37	196 552	40
Транспорт	52 818	9,15	-	-
Энергетика	47 695	8,27	-	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	576 924	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	-	-	10
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	(103)	(10 484)	(2 194)	(1 270)	(14 051)
Стоимость на 1 октября 2017 года	1 308	15 083	10 809	8 677	35 878
Накопленная амортизация	445	27 145	6 014	3 115	36 719
Балансовая стоимость на 1 октября 2017 года	1 308	15 083	10 809	8 677	35 878

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

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

По состоянию на 1 октября 2017 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 1 268 тыс. рублей.

Материальные запасы

Материалы в сумме 56 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 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	5 097	19 064
Прочее	8 586	728
Итого прочие финансовые активы	13 683	19 792
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	19 714	20 090
Расходы будущих периодов	3 300	1 920
Прочие нефинансовые активы	1 641	496
Итого прочие нефинансовые активы	24 655	22 506
Итого прочие активы	38 338	42 298

По состоянию на 1 октября 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 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 160 338	1 213 138
Полученные межбанковские кредиты	1 184 599	2 865 619
Корреспондентские счета	-	30 059
Итого средства кредитных организаций	2 344 937	4 108 816

По состоянию на 1 октября 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Остатки на расчетных счетах	15 087	3 064
Депозиты юридических лиц	-	9 000
Итого средства клиентов	15 087	12 064

4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	13 613	6 421
Кредиторская задолженность	0	1 022
Итого прочие финансовые обязательства	13 613	7 443
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	72 697	88 288
Начисленные затраты на вознаграждения работникам	7 441	5 712
Прочие налоги к уплате	159	142
Прочие обязательства	70	70
Итого прочие нефинансовые обязательства	80 367	94 142
Итого прочие обязательства	93 980	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:

	На 1 октября 2017	На 1 января 2017
--	-------------------	------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим потерям	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим потерям
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 567	0	14 292	-
Изменение всего:				
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(2 168)	(2 644)	10 725	-
Списания	-	-	-	-
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	5 735	2 644	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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2017	На 1 октября 2016
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(10 832)	29 515
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	48 378	(20 476)
Итого	29 546	9 039

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

4.3.1 Элементы капитала

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 октября 2017	1 января 2017
Уставный капитал	1 400 000	1 400 000
Прибыль/убыток прошлых лет	(35 051)	(50 079)
Прибыль/убыток текущего года	(58 984)	15 509
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(15 493)	(16 876)
Базовый капитал	2 107 064	2 165 146
Основной капитал	2 107 064	2 165 146
Субординированный кредит	1 160 338	1 213 138
Дополнительный капитал	1 160 338	1 213 138
Собственные средства (капитал)	3 267 402	3 378 284

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			На 1 октября 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	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 400 000

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
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	2 360 024	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	1 160 338	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 160 338
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	52 333	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	15 493	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	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-

	налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 089	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	839	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 444 692	X	X	X
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 октября 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 № 180-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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	1 октября 2017	1 января 2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	4,5	54,0	38,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.1)	6	54,0	38,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.2)	8	83,8	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 октября 2017 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 267 402 тысяч российских рублей.

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

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2017	1 января 2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 755 109	251 649
2 группа (риск 20%)	0	378 219
3 группа (риск 50%)	1 787	78
4 группа (риск 100%)	542 833	1 722 252
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 304 968	1 953 466
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 328	936

Рыночный риск (РР)	1 512 438	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	5511	0
Итого активы, взвешенные с учетом риска	3 898 702	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 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ № 590-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 октября 2017 года и на 1 января 2017 года показатель финансового рычага составил 46,3% 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 октября 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 9 месяцев 2017 года представлена далее.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 9 месяцев 2017 года	За 9 месяцев 2016 года
Использование денежных средств от операционной деятельности	(38 660)	644 489
Использование средств от инвестиционной деятельности	(251 330)	(582 516)
Прирост средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменений курсов иностранных валют	92 312	(28 438)
Прирост денежных средств и их эквивалентов	(197 678)	33 535

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

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

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

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

5.1 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 октября 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 октября 2017 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 октября 2017 года Банк не имеет в кредитном портфеле реструктурированных ссуд.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 283-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	12 434	1 258 228	30 200	1 300 862
II категория качества	-	232 067	218	232 285
III категория качества		16 250	12 592	28 842
Итого	12 434	1 506 545	43 010	1 561 989
Итого расчетный резерв	-	5 733	2 646	8 379
Фактически сформированный резерв под обесценение	-	5 733	2 646	8 379
Итого	12 434	1 500 812	40 364	1 553 610

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 октября 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	552 708	-	-
Итого залоговое обеспечение	552 708	-	-

По состоянию на 1 октября 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 перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	4 580 700	1 081 446
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	1 081 446	1 081 446
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	1 081 446	1 081 446
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	12 434	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 850 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 350 812	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	52 333	0
9	Прочие активы	0	0	38 338	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 октября 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 №180-И. Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований, распределяется по группам активов, определенным п.2.3 Инструкции №180-И и взвешивается на коэффициенты риска.

Учет Банком сделок по уступке прав требований строится в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 590-П. Права требования по приобретенным сделкам синдицированного кредитования учитываются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. В публикуемой отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 октября 2017 сумма ссудной задолженности приобретенной по договорам переуступки права требования составляла 429 415 тыс. рублей, сумма начисленных процентов – 914 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 № 180-И и Положением ЦБ РФ № 395-П по состоянию на 1 октября 2017 года составила 1 512 438 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 октября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
1 октября 2017 года					
Итого финансовых активов чувствительных к изменению процентных ставок	2 770 920	572 152	-	-	3 343 072
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	1 185 153	1 173 397	-	-	2 358 549
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 октября 2017 года	1 585 767	-601 245	-	-	984 522

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка 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	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, может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	1 октября 2017 года	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(19 690)	(15 752)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	19 690	15 752
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(39 380)	(31 504)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	39 380	31 504

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

(в тысячах российских рублей)	1 января 2017	
	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	8,34	4,12	10,05	3,82
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,35	-	9,54	-
Обязательства				
Средства других банков	8,4	2,57	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 октября 2017 года:

	RUB	USD	EUR	CNY	TOTAL
Денежные средства и их эквиваленты					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 798	0	0	0	27 798
Средства в других банках	5 529	5 876	3 463	40	14 908
Кредиты и авансы клиентам	1 850 000	1 500 812	0	0	3 350 812
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	1 081 446	0	0	0	1 081 446
Прочие финансовые активы	1 279	12 404	0	0	13 683

Итого финансовые активы	2 966 052	1 519 092	3 463	40	4 488 647
Средства других банков	500 000	1 844 937	0	0	2 344 937
Средства клиентов	11 625	0	3 462	0	15 087
Прочие финансовые обязательства	345	13 268	0	0	13 613
Итого финансовые обязательства	511 970	1 858 205	3 462	0	2 373 637
Чистая балансовая позиция	2 454 082	(339 113)	1	40	2 115 010

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 3 квартала 2017 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	
	Влияние на прибыль или убыток	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 20%	(67 823)	(54 258)
Ослабление доллара США на 20%	67 823	54 258

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

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 октября 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 октября 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 20 797 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 октября 2017 года данный коэффициент составил 2 232,552%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 октября 2017 года данный коэффициент составил 245,691%;
- 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 октября 2017 года данный коэффициент составил 28,373%.

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

(в тысячах российских рублей)	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 меся- цев	От 12 месяце в до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства						-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 798	-	-	-	-	27 798
Средства в кредитных организациях	14 908	-	-	-	-	14 908
Чистая ссудная задолженность	1 850 000	242 732	342 806	924 053	-	3 359 591
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 081 446	-	-	-	-	1 081 446
Прочие финансовые активы	14 921	27 108	25 517	64 423	-	131 969
Итого финансовые активы	2 989 073	269 840	368 323	988 476	-	4 615 712
Средства кредитных организаций	1 184 599	-	-	-	1 160 338	2 344 937
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 087	-	-	-	-	15 087
Прочие финансовые обязательства	1 171	17 859	17 187	140 187	122 904	299 308
Итого финансовые обязательства	1 200 857	17 859	17 187	140 187	1 283 242	2 659 332

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
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 октября 2017 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	27 798	-	-	27 798
Средства в кредитных организациях	8 861	-	3 573	12 434
Чистая ссудная задолженность	2 800 425	550 387	-	3 350 812
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 081 446	-	-	1 081 446
Прочие финансовые активы	12 926	757	0	13 683
Итого финансовые активы	3 931 456	551 144	3 573	4 486 173
Средства кредитных организаций	500 000	-	1 844 937	2 344 937

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 087	-	-	15 087
Прочие финансовые обязательства	345	-	13 268	13 613
Итого финансовые обязательства	515 432	-	1 858 205	2 373 637
Чистая балансовая позиция	3 416 024	551 144	(1 854 632)	2 112 536

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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
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 независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило систему внутреннего контроля в целях выполнения требований

действующего законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже приведена информация об операциях Банка с нерезидентами по состоянию на 1 октября 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	3 573	120
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	551 144	586 689
2.1	банкам-нерезидентам	0	36
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	551 144	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:	1 858 205	2 395 678
4.1	банков-нерезидентов	1 858 205	2 395 678
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

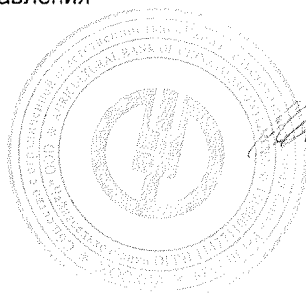
ВРИО Председателя Правления

Фу Баолин

Фу Баолин

Главный бухгалтер

10 ноября 2017 года



А.Ю. Филиппова

А.Ю. Филиппова