

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

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

31 декабря 2017 года



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2018 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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

Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;

- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2018 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2018 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2018 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2018 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2018 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

АО "ПВК Аудит"

11 апреля 2018 года
Москва, Российская Федерация

Е.А. Бойцова, руководитель задания (квалификационный аттестат № 01-000386),
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

Основной государственный регистрационный номер 1147711000051,
присвоен 24 сентября 2014 года

125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

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

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

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

ОПНЗ в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	243033	251649
2.1	обязательные резервы	4.1.1	21535	37587
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	15225	8940
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	4733831	5242270
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	806675	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		31987	0
9	Отложенный налоговый актив		28481	22378
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	54969	68489
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.5	32378	42298
13	Всего активов		5946579	6421942
II. ПАССИВЫ				
14	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	3212988	4108816
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	487234	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		1868	600
21	Прочие обязательства	4.1.8	85552	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		3787642	4238000
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	1400000	1400000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		7469	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)	4.1.9	816592	816592

33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	F806	-35051	-50079
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-30073	15028
35	Всего источников собственных средств		2158937	2183942
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		483841	100000
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

ФУ ИН

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2017 год

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 соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		318410	330845
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		138412	192355
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		108534	96321
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		71464	42169
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		70955	46326
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		60372	44145
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10583	2181
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		247455	284519
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	-2127	10725
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-3	6
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		245328	295244
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		37296	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		-315	1538
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	-29022	37238
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	-6968	-27879
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		24799	26230
15	Коммиссионные расходы		1247	1292
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		-2946	-1
19	Прочие операционные доходы		18849	9707
20	Чистые доходы (расходы)		285774	340785
21	Операционные расходы	4.2.4, 4.2.5	303817	301561
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-18043	39224
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	12030	24196
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-30073	15028
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-30073	15028

Раздел 2. прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствую- щий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5

1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-30073	15028
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 переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован 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:	6336	2010
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	6336	2010
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	1267	402
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	5069	1608
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	5069	1608
10	финансовый результат за отчетный период	-25004	16636

Председатель Правления

付味

Фу Ин

главный бухгалтер

Филиппова

Филиппова А.Ю.

исполнитель

Огнева Е.А.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)	
145	18863285	3529	

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

по состоянию на 01.01.2018 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 0409808
квартальная(годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала									
Номер строки	наименование инструмента (показателя)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.		не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала	в период до	1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7			
источники базового капитала									
1	уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		1400000.0000	x	1400000.0000	x			
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400000.0000	x	1400000.0000	x			
1.2	привилегированными акциями			x		x			
2	нераспределенная прибыль (убыток):		755233.0000	x	782022.0000	x			
2.1	прошлых лет		781541.0000	x	766513.0000	x			
2.2	отчетного года		-26308.0000	x	15509.0000	x			
3	резервный фонд			x		x			
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			x		x			
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			x		x			
6	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3.1	2155233.0000	x	2182022.0000	x			
показатели, уменьшающие источники базового капитала									
7	корректировка торгового портфеля								
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств								
9	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм								

	прав по обслуживанию поточных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	F808 19613.0000	16876.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		
11	Резервы хеджирования денежных потоков	27669.0000	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		
13	Доход от сделок секьюритизации		
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		
16	Вложения в собственные акции (долями)		
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		X
28	показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (Сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	47282.0000	16876.0000
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)		
	4.3.1	2107951.0000	2165146.0000
	Источники добавочного капитала		
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		X
31	классифицируемые как капитал		X
32	классифицируемые как обязательства		X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		X
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		X
	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		

Страница 3

Собственных средств (капитала), всего, из них:									
36.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы				X				X
36.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				X				X
36.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам				X				X
36.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				X				X
36.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				X				X
36.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				X				X
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				X				X
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	1152004.0000			X			1213138.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3259955.0000			X			3378284.0000	X
60	активы, взвешенные по уровню риска:	X			X			X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				X				X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	4567342.0000			X			5610185.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	4567342.0000			X			5610185.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	4567342.0000			X			5610185.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент									
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	46.1527			X			38.5931	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	46.1527			X			38.5931	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	71.3753			X			60.2170	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	40.1527			X			34.0931	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	40.1527			X			34.0931	X
66	антициклическая надбавка				X				X
67	надбавка за системную значимость банков				X				X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1833550.0000			X			1716331.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент									
69	Норматив достаточности базового капитала	4.5000			X			4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000			X			6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000			X			8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала									
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				X				X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей				X				X

		F 808	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	X
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала	X	X
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход	X	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода	X	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	X	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях к 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 пояснения	данные на отчетную дату				данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	активы (инструменты) за вычетом 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) за вычетом 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		5097539	5088918	3368247	5620796	5617228	4054951	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		1904439	1904439	0	251649	251649	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		1904439	1904439	0	251649	251649	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0	

3.4	с коэффициентом риска 200 процентов				0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов				0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов				0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:				483841	483841	96768	100000	100000	100000	25000		
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				0	0	0	100000	100000	100000	25000		
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				483841	483841	96768	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска				0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				0	0	0	0	0	0	0	0	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.
<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

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 активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	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	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:	5.5	42307.0	35350.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		564091.0	235667.0
6.1.1	чистые процентные доходы		485624.0	201105.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		78467.0	34562.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		2.0	1.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.4	573488.8	1088358.8

7.1	процентный риск, всего, в том числе:		45879.1	F808	87068.7
7.1.1	общий				
7.1.1.1	общий		9960.2		4541.0
7.1.1.2	специальный		35918.9		82527.7
7.1.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0		0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:				
7.2.1	общий		0.0		0.0
7.2.2	специальный		0.0		0.0
7.2.2.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0		0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:				
7.3.1	валютный риск		0.0		0.0
7.3.1.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0		0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:				
7.4.1	товарный риск		0.0		0.0
7.4.1.1	основной товарный риск		0.0		0.0
7.4.1.2	дополнительный товарный риск		0.0		0.0
7.4.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0		0.0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

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

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату, тыс. руб.	прирост (+)/снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8640	-5073	3567
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		5694	-2127	3567
1.1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		2946	-2946	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0		0
1.1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

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

номер строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 234-п и Положением Банка России № 283-п	сформированный резерв на возможные потери по решению уполномоченного органа	изменение объемов сформированных резервов
		тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6
1	требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00
				7	8
					9
					0

1.1.1	с	Исходы	F808									
12		Реструктурированные ссуды		0	0.00		0	0.00		0	0.00	0
3		Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		2963144	21.00		622260	0.08		2304	-20.92	-619956
4		Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00		0	0.00		0	0.00	0
4.1		Перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0.00							
5		Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00		0	0.00		0	0.00	0
6		Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00		0	0.00		0	0.00	0
7		Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным		0	0.00		0	0.00		0	0.00	0
8		Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00		0	0.00		0	0.00	0

подраздел 3.3. информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с указанием Банка России № 2732-у

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери			итого	тыс. руб.
				в соответствии с Положением Банка России № 283-п	в соответствии с указанием Банка России № 2732-у			
1	2	3	4	5	6	7		
1.	ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	

Раздел 4. информация о показателе финансового рычага

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2107951.0	2107064.0	2146616.0	2157771.0
2	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		5970827.0	4551060.0	4459320.0	4874064.0
3	показатель финансового рычага по "базелю III", процент	4.4	35.3	46.3	48.1	44.3

Раздел 5. основные характеристики инструментов капитала

всего	41613.	в том числе вследствие:	
2.1. списания безнадежных ссуд	0;		
2.2. погашения ссуд	38630;		
2.3. изменения качества ссуд	0;		
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	2924;		
2.5. иных причин	59.		
Председатель Правления		фу ин	
Главный бухгалтер			Филиппова А.Ю.
Исполнитель			Огнева Е.А.



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 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	46.2	38.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	46.2	38.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	71.4	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	2165.6	1535.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	110.7	120.2
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0	84.0	61.6
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	Максимальное 19.7 Минимальное 0.0	Максимальное 19.8 Минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	93.1	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 использования 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		5946579

2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		96768
7	Прочие поправки		72520
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		5970827

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:		5921341.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		47282.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		5874059.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		483841.0
18	поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		387073.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		96768.0
Капитал риска			
20	Основной капитал		2107951.0

21	величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	5970827.0
Показатель финансового рычага		
22	показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	35.3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Норматив краткосрочной ликвидности Банком не рассчитывается.

Председатель правления



ФУ ИН

Главный бухгалтер



Филиппова А.Ю.

Исполнитель



Огнева Е.А.

Банковская отчетность

код территории по ОКATO	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18863285	3529

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2018 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:		-54159	10161
1.1.1	проценты полученные		322972	316545
1.1.2	проценты уплаченные		-71702	-44504
1.1.3	комиссии полученные		977	738
1.1.4	комиссии уплаченные		-1247	-1292
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		36981	1538
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		-28165	33813
1.1.8	прочие операционные доходы		18849	9707
1.1.9	операционные расходы		-267767	-286718
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-65057	-19666
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		104906	765718
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		16052	-33306
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		378174	-1965290
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-2180	23871
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		-769195	2734573
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		482307	5802
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		-252	68
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		50747	775879
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"		-31848	-553393
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		-8936	-23663
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)		-40784	-577056
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		3758	-28835
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		13721	169988
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		223002	53014
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1, 4.5	236723	223002

председатель Правления

Фу Ин

главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

исполнитель

Огнева Е.А.



Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 2017 год

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

1.	Существенная информация о кредитной организации	3
2.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	3
3.	Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики4	
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	4
3.2	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	9
3.3	Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	10
3.4	Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год.....	10
3.5.	Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период	10
4.	Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	11
4.1	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	11
4.1.1	Денежные средства и их эквиваленты	11
4.1.2	Чистая ссудная задолженность	11
4.1.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	12
4.1.4	Основные средства и материальные запасы	13
4.1.5	Прочие активы	14
4.1.6	Средства кредитных организаций	14
4.1.7	Средства клиентов	14
4.1.8	Прочие обязательства	15
4.1.9	Собственные средства	15
4.2	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	16
4.2.1	Убытки и суммы восстановления обесценения	16
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.....	16
4.2.3	Налоги.....	17
4.2.4	Вознаграждение работникам.....	17
4.2.5	Прочие операционные расходы	17
4.3	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	18
4.3.1	Элементы капитала	18
4.3.2	Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета о достаточности капитала.	19
4.3.3	Инструменты капитала.....	22
4.3.4	Нормативы достаточности капитала	22
4.4	Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	23
4.5	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	23
5.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	23
5.1	Кредитный риск	24
5.2	Сведения об обремененных и не обремененных активах.	26
5.3	Сделки по уступке прав требований	28
5.4	Рыночный риск	28
5.4.1	Процентный риск	28
5.4.2	Валютный риск.....	31
5.5	Операционный риск	32
5.6	Риск инвестиций в долговые инструменты	33
5.7	Риск ликвидности.....	33
5.8	Географическая концентрация рисков	36
5.9	Правовой риск.....	37
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами	37
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	37
8.	Информация о системе оплаты труда	39

1. Существенная информация о кредитной организации

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

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за год, закончившийся 31 декабря 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 (далее – «ЦБ РФ») 23 декабря 2014 года.

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

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

Банк не возглавляет банковскую группу (банковский холдинг).

По состоянию на 1 января 2018 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 1 января 2017 года – 33 сотрудника).

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

Годовая отчетность была утверждена к выпуску 11 апреля 2018 года Председателем Правления Банка Фу Ин.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Банк является обществом с ограниченной ответственностью и представляет в Российской Федерации финансовую группу Agricultural Bank of China (далее – 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. Банк начал свою деятельность в первом квартале 2015 года.

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

В 2017 году Банк проводил расчетно-кассовое обслуживание клиентов, выдавал кредиты и совершил сделку по приобретению прав требования по синдицированным кредитам. Также Банк производит размещение свободных средств на рынке межбанковского кредитования. Кроме того, Банк приобретал ценные бумаги (корпоративные облигации) с целью их последующей продажи (вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).

По состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. уставный капитал Банка составил 1 400 000 тыс. рублей. В мае 2015 года единственный участник Банка АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) внес вклад в имущество Банка (ст.27 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью») в сумме 816 592 тыс. рублей. Также в целях увеличения собственных средств и расширения масштабов деятельности, участником Банка в четвертом квартале 2015 года был предоставлен субординированный кредит на сумму 20 млн. долларов США и на срок 10 лет (Прим. 4.3.3).

Собственный капитал Банка на 1 января 2018 г. составил 3 259 955 тыс. рублей (на 1 января 2017 г. - 3 378 284 тыс. рублей)

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

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к ценам на нефть и газ. Правовая, налоговая и нормативная система продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, а также допускают возможность разных толкований. В 2017 году российская экономика показала рост после преодоления экономического спада в 2015 и 2016 гг. Низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность в регионе, а также международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на экономику. Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение Банка. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плани счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

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

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- **Непрерывность деятельности.** Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- **Отражение доходов и расходов по методу начисления.** Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- **Постоянство правил бухгалтерского учета.** Банк должен постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.
- **Осторожность.** Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды. При этом учетная политика кредитной организации должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов).
- **Своевременность отражения операций.** Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами ЦБ РФ.
- **Раздельное отражение активов и пассивов.** В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.
- **Преемственность входящего баланса.** Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.
- **Приоритет содержания над формой.** Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- **Открытость.** Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена 31 декабря 2016 года.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

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

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

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

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ. Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ отражаются по первоначальной стоимости и представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

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

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

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

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

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

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

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

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

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

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

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

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

- Положение 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;
- Положение 446-П от 22 декабря 2014 года «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

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

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

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

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – «Положение Банка России 590-П»). Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением ЦБ РФ 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Для целей расчета резерва на возможные потери по ссудам Банк не группирует ссуды в портфели однородных ссуд.

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

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств.

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

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

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

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

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

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости до ликвидационной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

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

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

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

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

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов.

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям: объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); возможность идентифицировать (выделить) объект от других объектов; объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; отсутствует материально-вещественная форма объекта.

Нематериальные актив имеют определенный срок полезного использования и в основном включают капитализированное программное обеспечение. Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

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

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

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

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

Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если годовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

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

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

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

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

Банк формирует расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года.

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

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

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

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

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

Российское законодательство о трансфертном ценообразовании в значительной степени соответствует международным принципам трансфертного ценообразования, разработанным Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), хотя у него есть свои особенности. Это законодательство предусматривает возможность доначисления налогов по контролируемым сделкам (сделкам с взаимозависимыми лицами и определенным видам сделок с независимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

3.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

- В бухгалтерском учете Банка в 2017 году отражено следующее основное событие после отчетной даты, которое оказывает влияние на финансовый результат 2017 года, а также на величину активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года: корректировка (уменьшение) текущего налога на прибыль на сумму 437 тыс. рублей.

3.4 Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на 2017 год

Существенные изменения в Учетную политику на 2017 год по сравнению с Учетной политикой на 2016 год не вносились.

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

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

В 2017 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	15 029	8 820
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 033	251 649
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	<i>21 535</i>	<i>37 587</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	196	120
Итого денежные средства и их эквиваленты	258 258	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.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется путем соблюдения внутренних порядков и процедур.

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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	1 760 000	2 309 633
Корпоративные кредиты	2 979 523	2 936 204
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	<i>(5 692)</i>	<i>(3 567)</i>
Итого чистая ссудная задолженность	4 733 831	5 242 270

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	1 760 000	2 309 633
Добыча и переработка полезных ископаемых	1 047 500	1 422 707
Телекоммуникации	642 925	-
Химическая промышленность	576 002	1 496 507
Металлургия	489 602	-
Производство целлюлозы	207 361	-
Недвижимость	16 133	16 990
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 739 523	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 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	299 324	491 357
Облигации Министерства финансов РФ	507 351	294 561
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	806 675	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/оферты с 21 мая 2019 года до 3 апреля 2020 года, ставки купонного дохода от 8,2% до 10% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2017 года в портфеле Банка находились облигации, которые имели сроки погашения с 10 апреля 2017 года до 29 июня 2017, ставки купонного дохода от 8,05% до 11,4% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы в рублях, имеют сроки погашения с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года и ставки купонного дохода от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2017 года в портфеле Банка находились облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированные в долларах США. Срок погашения данных облигаций 4 апреля 2017 года, ставка купонного дохода 3,25%.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	202 473	67,64	-	-
Связь	96 851	32,36	94 914	19,32
Производство и промышленность	-	-	199 891	40,68
Торговля	-	-	196 552	40
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	299 324	100.00	491 357	100.00

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

По результатам на 01 января 2018 года и на 01 января 2017 года все указанные выше ценные бумаги относятся к 1 Уровню оценки.

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

4.1.4 Основные средства и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2016 года	1 548	37 380	15 945	11 694	66 567
Поступления	-	1 872	-	242	2 114
Списания	-	-	-	(305)	(305)
Амортизационные отчисления	(137)	(13 694)	(2 942)	(1 684)	(18 457)
Стоимость на 1 января 2017 года	1 411	25 558	13 003	9 947	49 919
Накопленная амортизация	342	16 660	3 820	1 845	22 667
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 411	25 558	13 003	9 947	49 919
Поступления	-	3 556	-	-	3 556
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	138	14 126	2 934	1 698	18 896
Стоимость на 1 января 2018 года	1 273	14 988	10 069	8 249	34 579
Накопленная амортизация	480	30 786	6 754	3 543	41 563
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 273	14 988	10 069	8 249	34 579

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2018 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 1 451 тыс. рублей.

Материальные запасы

По состоянию на 1 января 2018 года материалы в сумме 52 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 244 тыс. рублей) состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	9 936	19 064
Прочее	1 210	728
Итого прочие финансовые активы	11 146	19 792
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	16 150	20 090
Расходы будущих периодов	3 703	1 920
Прочие нефинансовые активы	1 379	496
Итого прочие нефинансовые активы	21 232	22 506
Итого прочие активы	32 378	42 298

По состоянию 1 января 2018 года и на 1 января 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 пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.6 Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 152 004	1 213 138
Полученные межбанковские кредиты	2 060 984	2 865 619
Корреспондентские счета	-	30 059
Итого средства кредитных организаций	3 212 988	4 108 816

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 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 кредитных организаций представлены в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.7 Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Остатки на расчетных счетах	12 030	3 064
Депозиты юридических лиц	475 204	9 000
Итого средства клиентов	487 234	12 064

По состоянию на 1 января 2018 года Банк привлекал депозиты юридических лиц-резидентов на срок до 1 месяца под ставки от 5,5% до 7,4% годовых в рублях и под 1,3% в долларах США.

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

Ниже представлена структура средств клиентов, по видам экономической деятельности клиентов:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 г.	2016 г.
Прочие юридические лица		
- Лизинг	245 206	-
- Торговля	242 022	12 031
- Строительство	6	35
Итого средства клиентов	487 234	12 066

4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	5 674	6 421
Кредиторская задолженность	-	1 022
Итого прочие финансовые обязательства	5 674	7 443
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	60 318	88 288
Начисленные вознаграждения работникам	19 306	5 712
Прочие налоги к уплате	254	142
Итого прочие нефинансовые обязательства	79 878	94 142
Итого прочие обязательства	85 552	101 585

По состоянию на 1 января 2018 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 60 318 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 88 288 тыс. рублей), полученная авансом от АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) за посткредитное консультационное обслуживание кредита ПАО «Газпром». В соответствии с условиями договора комиссия относится на доходы Банка равными долями в течение срока посткредитного обслуживания ссуды (срока кредитного договора), по мере выполнения Банком предусмотренных договором консультационно-информационных услуг.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 5.4.2, 5.7 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Собственные средства

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

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

Также единственный участник Банка АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) в 2015 году внес вклад в имущество Банка (ст.27 ФЗ «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:

	2017 год			2016 год		
	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим активам	Итого	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	3 567	-	3 567	14 292	-	14 292
Изменение всего:						
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	2 127	2 946	5 073	(10 725)	-	(10 725)
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец года	5 694	2 946	8 640	3 567	-	3 567

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	2016 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(29 022)	37 238
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(6 968)	(27 879)
Итого	(35 990)	9 359

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2017 год	2016 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	3 194	18 463
Отложенные налоговые требования	(6 104)	(10 541)
Прочие налоги, в т.ч.:		
НДС	14 400	15 637
Налог на имущество	500	607
Транспортный налог	10	10
Прочие налоги	30	20
Итого	12 030	24 196

В течение 2017 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

4.2.4 Вознаграждение работникам

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

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, за 2017 год может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	2017 год	Доля в общем объеме, %	2016 год	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	155 383	82,92%	164 264	90,4%
Премии	18 065	9,64%	4 611	2,5%
Взносы на социальное обеспечение	13 940	7,44%	12 845	7,1%
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого	187 388	100%	181 720	100%

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2017 году составила 38 человек (в 2016 году: 33 человека).

Информация о вознаграждении основному управленческому персоналу приведена в Примечании 7 данной Пояснительной информации.

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

4.2.5 Прочие операционные расходы

В течение 2017 и 2016 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

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

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

4.3.1 Элементы капитала

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

	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Уставный капитал	1 400 000	1 400 000
Прибыль/убыток прошлых лет (подтвержденная аудитором)	(35 051)	(50 079)
Прибыль/убыток текущего года (подтвержденная аудитором)	(26 308)	15 509
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(19 613)	(16 876)
Отложенные налоговые активы	(27 669)	-
Базовый капитал	2 107 951	2 165 146
Основной капитал	2 107 951	2 165 146
Субординированный кредит	1 152 004	1 213 138
Дополнительный капитал	1 152 004	1 213 138
Собственные средства (капитал)	3 259 955	3 378 284

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

1 января
2018 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
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	3 700 222	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	1 152 004	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 152 004
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	54 969	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	19 613	X	X	X

	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	19 613	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	19 613
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	28 481	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	27 669	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	27 669
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	812	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	1 868	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"	52	-

				инструменты дополнительного капитала"		
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	5 555 731	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 января 2018 года и на 1 января 2017 года:

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

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных осуд 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	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	46,2	38,6
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)	6	46,2	38,6
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0)	8	71,4	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 января 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 259 955 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 3 378 284 тыс. рублей). В 2017 году максимальное значение Н1.0 составило 83,807% по состоянию на 1 октября 2017 года, минимальное – 69,7% на 1 февраля 2017 года, среднее значение Н1.0 за 2017 год – 76,1%. В 2016 году максимальное значение Н1.0 составило 155,31% по состоянию на 1 февраля 2016 года, минимальное – 57,56% на 1 декабря 2016 года, среднее значение Н1.0 за 2016 год – 92,79%.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2018	На 1 января 2017
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 904 439	251 649
2 группа (риск 20%)	20 011	378 219
3 группа (риск 50%)	98	78
4 группа (риск 100%)	355 113	1 722 252
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	2 990 772	1 953 466
Активы с пониженным коэффициентом риска	2 253	936
Рыночный риск (РР)	573 489	1 088 359
Операционный риск (ОР*12,5)	528 838	441 875
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	96 768	25 000
Итого активы, взвешенные с учетом риска	4 567 342	5 610 185

В 2017 и 2016 гг. Банк не производил распределения прибыли и связанных с этим выплат в пользу участников.

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, к совокупной величине:

- 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 ЦБ РФ № 283-П»).

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года показатель финансового рычага составил 35,3% и 33,9% соответственно. Данный показатель изменился за отчетный период незначительно, поскольку никаких кардинальных изменений в стратегии развития Банка за отчетный год не произошло.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел 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.

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

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

Управление рисками в Банке проводится в соответствии с требованиями Банка России. Управление риском лежит в основе деятельности Банка. Управление риском Банка состоит в следующем:

- Выявление и оценка рисков;

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

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

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

Структура мониторинга риска включает:

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

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

5.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском того, что в результате неисполнения договорных обязательств одной из сторон операции с финансовым инструментом другая сторона понесет финансовый убыток. Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы. Риски Банка преимущественно сконцентрированы на операциях, которые вносят значительный вклад в его финансовый результат, а именно – на кредитовании юридических лиц.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков, а также устанавливая лимиты по географическим и отраслевым сегментам. Лимиты кредитного риска по продуктам и отраслям экономики регулярно утверждаются руководством. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются не реже одного раза в год.

Кредитные заявки от менеджеров Управления по работе с корпоративными клиентами и финансовыми институтами передаются в Службу Управления Рисками для финансового анализа и рассмотрения. Кредитный Комитет одобряет новые лимиты, кредиты и изменения и поправки к кредитным договорам на основании кредитного анализа и рекомендаций Службы Управления Рисками.

Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительств предприятий и физических лиц. В целях мониторинга кредитного риска сотрудники составляют регулярные отчеты на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиента. Служба Управления Рисками ведет текущий мониторинг кредитного портфеля.

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства. Снижение кредитного риска осуществляется за счет залогового обеспечения и прочих мер улучшения качества кредита.

Информация о распределении активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции ЦБ РФ №180-И приведена в Примечании 4.3.4 данной пояснительной записки

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет активов с просроченными сроками погашения.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имеет в своем портфеле реструктурированных ссуд. По состоянию на 1 января 2017 года Банк имел в кредитном портфеле одну реструктурированную ссуду.

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 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	15 225	2 832 989	9 588	2 857 802
II категория качества	-	230 401	261	230 662
III категория качества	-	16 133	14 029	30 162
Итого	15 225	3 079 523	23 878	3 118 626
Итого расчетного резерва	-	5 692	2 949	8 641
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	5 692	2 949	8 641
Итого	15 225	3 073 831	20 929	3 109 985

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 января 2017 года:

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

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы по № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потеки по ссудам и иным активам» данной годовой отчетности.

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

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имеет в своем кредитном портфеле ссуд, обеспеченных товарами в обороте и недвижимостью.

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 1 января 2018 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	1 987 207	-	-
Итого залоговое обеспечение	-	-	-

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не предоставлял активы в качестве обеспечения, которое не может быть перезаложено по другим сделкам.

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

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

5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах за 4 квартал 2017 года.

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	5 351 942	894 871
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	894 871	894 871
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	894 871	894 871
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	894 871	894 871
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	16 893	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 974 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	2 376 780	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	52 708	0
9	Прочие активы	0	0	36 689	0

На данный момент Банк не ведет операций, осуществляемых с обременением активов.

5.3 Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 января 2018 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 № 579-П. Права требования по приобретенным сделкам синдицированного кредитования учитываются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. В публикуемой отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 212 921 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 1 342 135 тыс. рублей), сумма начисленных процентов – 1 421 тыс. рублей (на 1 января 2017 года: 2 882 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2017 года 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 января 2018 года составила 573 489 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 стресс-тестирование параллельного сдвига кривой процентных ставок на основании гипотетических (например, 400 базисных пунктов) и исторических стресс-сценариев.

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

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	4 240 975	1 296 479	-	-	5 537 454
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 537 579	1 156 288	-	-	3 693 867
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2018 года	1 703 396	140 191	-	-	1 843 587

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

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
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 до налогообложения 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 2017 году, может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2017 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(34 665)	(27 732)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	34 665	27 732
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(69 330)	(55 464)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	69 330	55 464

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения 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:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2016 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	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	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7.68	4.83	2.75	10.05	3.71	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8.22	-	-	9.54	3.25	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7.75	2.96	0.01	10	1.86	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	6.5	1.3	-	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.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

	RUB	USD	EUR	Прочее	TOTAL
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 033	-	-	-	243 033
Средства в кредитных организациях	10 073	5 024	88	40	15 225
Чистая ссудная задолженность	1 760 246	2 330 906	642 679	-	4 733 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	806 675	-	-	-	806 675
Прочие финансовые активы	1 444	8 419	1 283	-	11 146
Итого финансовые активы	2 821 471	2 344 349	644 050	40	5 809 910
Обязательства					
Средства кредитных организаций	545 000	2 027 527	640 461	-	3 212 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	242 019	245 204	11	-	487 234
Прочие финансовые обязательства	770	4 900	4	-	5 674
Итого финансовые обязательства	787 789	2 277 631	640 476	-	3 705 896
Чистая балансовая позиция	2 033 682	66 718	3 574	40	2 104 014

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2017 года:

	RUB	USD	EUR	Прочее	TOTAL
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	251 649	-	-	-	251 649
Средства в кредитных организациях	3 973	4 877	79	11	8 940
Чистая ссудная задолженность	1 885 000	3 357 234	-	36	5 242 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	491 357	294 561	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	6 073	13 719	-	-	19 792
Итого финансовые активы	2 638 052	3 670 391	79	47	6 308 569
Обязательства					-
Средства кредитных организаций	530 059	3 578 757	-	-	4 108 816
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	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 прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 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 до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	20 015	16 012
Ослабление доллара США на 30%	(20 015)	(16 012)

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

(в тысячах российских рублей)	2016 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	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 представляет собой риск возникновения убытков в результате сбоев в работе систем, человеческих ошибок, недобросовестных действий или внешних факторов. В тех случаях, когда меры контроля не срабатывают, операционные риски могут привести к ущербу для репутации, к правовым или нормативным последствиям или к финансовым убыткам. Банк не может ожидать исключения всех операционных рисков, однако с помощью системы контроля и путем мониторинга потенциальных рисков и реагирования на них Банк способен управлять такими рисками. Меры контроля включают эффективное разделение обязанностей, контроль над доступом, полномочиями и процедурами сверки, обучение и процедуры оценки персонала, а также процессы оценки, включая использование отчетов Службы внутреннего аудита, подчиняющегося Совету директоров.

Управление операционным риском Банка включает несколько этапов: выявление, оценка, мониторинг, контроль и/или минимизация операционного риска. Для минимизации операционного риска Банк регулярно анализирует информационную безопасность, усовершенствует внутренние нормативные документы, относящиеся к процедурам регулирования операций, оптимизирует информационные потоки и внутренний документооборот.

Банк регулярно выявляет операционные риски. С этой целью Банк ведет аналитическую базу данных по понесенным операционным убыткам, с разбивкой по видам деятельности Банка, для учета видов и сумм убытков, а также обстоятельств, при которых возникли такие убытки. Банк также ведет внешнюю базу данных операционных рисков, в которой отражаются свершившиеся факты операционного риска во внешних условиях работы Банка. Помимо сбора и анализа данных о потерях, Банк внедрил оценку 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 января 2018 года операционный риск составил 42 307 тыс. рублей. По состоянию на 1 января 2017 года операционный риск составил 35 350 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 2017 году чистые процентные доходы составили 284 519 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 43 905 тыс. рублей (в 2016 году: 201 105 тыс. рублей и 34 562 тыс. рублей соответственно).

5.6 Риск инвестиций в долговые инструменты

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2018 года процентные ставки по долговым ценным бумагам были на 200 базисных пунктов выше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль составила бы на 15 756 тыс. рублей больше (на 1 января 2017 года: на 15 635 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 постоянный доступ к финансовым ресурсам Группы АКОО «Сельскохозяйственный Банк Китая». Для обеспечения краткосрочной ликвидности Банк использует портфель высоколиквидных ценных бумаг, позволяющий быстро аккумулировать необходимые средства посредством операций РЕПО и других рыночных механизмов.

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования. На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 2 165.6%, на 1 января 2017 года - 1 535,8%;
- норматив текущей ликвидности (Н3), регулирует риск потери Банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет отношение суммы ликвидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней. На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 110.7%, на 1 января 2017 года - 120,2%;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет соотношение кредитных требований Банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года, к собственным средствам (капиталу) Банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 1 года. На 1 января 2018 года данный коэффициент составил 84%, на 1 января 2017 года - 61,6%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2018 года на основе недисконтированных денежных потоков:

(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
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 033	-	-	-	-	243 033
Средства в кредитных организациях	15 225	-	-	-	-	15 225
Чистая ссудная задолженность	1 801 143	16 000	187 796	2 728 892	-	4 733 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	806 675	-	-	-	-	806 675
Прочие финансовые активы	19 421	42 656	57 353	213 743	-	333 173
Итого финансовые активы	2 885 497	58 656	245 149	2 942 635	-	6 131 937
Средства кредитных организаций	2 060 984	-	-	-	1 152 004	3 212 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 234	-	-	-	-	487 234
Прочие финансовые обязательства	3 517	18 258	18 768	148 917	111 688	301 148
Итого финансовые обязательства	2 551 735	18 258	18 768	148 917	1 263 692	4 001 370

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

(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
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 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	Китай	Итого
Денежные средства				
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 033	-	-	243 033
Средства в кредитных организациях	15 029	-	196	15 225
Чистая ссудная задолженность	3 863 055	870 776	-	4 733 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	806 675	-	-	806 675
Прочие финансовые активы	9 605	1 541	-	11 146
Итого финансовые активы	4 937 397	872 317	196	5 809 910
Средства кредитных организаций	930 921	-	2 282 067	3 212 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 234	-	-	487 234
Прочие финансовые обязательства	1 230	-	4 444	5 674
Итого финансовые обязательства	1 419 385	-	2 286 511	3 705 896
Чистая балансовая позиция	3 518 012	872 317	(2 286 315)	2 104 014

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Европа	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	251 649	-	-	251 649
Средства в кредитных организациях	8 820	-	120	8 940
Чистая ссудная задолженность	4 655 581	586 653	36	5 242 270
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	785 918	-	-	785 918
Прочие финансовые активы	18 780	1 011	1	19 792
Итого финансовые активы	5 720 748	587 664	157	6 308 569
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, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

Банк ведет постоянный мониторинг изменений в российском и международном законодательстве и своевременно вносит поправки в свои внутренние инструкции и нормативные документы, снижая таким образом данный риск.

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже приведена информация об операциях Банка с нерезидентами:

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 января 2018 года	На 1 января 2017 года (неаудированные данные)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	196	120
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	870 776	586 689
2.1	банкам-нерезидентам	0	36
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	870 776	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:	2 282 067	2 395 678
4.1	банков-нерезидентов	2 282 067	2 395 678
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

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

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	196	-	89
Ссудная задолженность	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства на счетах ЛОРО	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	2 282 067	-	930 921
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	60 318	-	-
Прочие обязательства	4 444	2 700	748

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

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

По состоянию 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года в составе ссудной и приравненной к ней задолженности не было кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе участникам Банка.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	2 882
Доходы по операциям с иностранной валютой	22 702	-	3 109
Комиссионные доходы	23 822	-	-
Процентные расходы	49 713	-	10 632
Расходы от операций с иностранной валютой	17 880	-	3 025
Операционные расходы	-	45 490	-
Комиссионные расходы	-	-	-

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

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

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2017 год составила 45 490 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения (2016 год: 48 541 тыс. рублей). Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 22,8% (2016: 26,7%).

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала составила 38 человек, списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека. По состоянию на 1 января 2017 года списочная численность персонала составила 33 человек, списочная численность основного управленческого персонала составила 3 человека.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) и выходные пособия управленческому персоналу за 2017 и 2016 год отсутствуют. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

8. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

В отчетном году выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 2017 году составил 40 269 тыс. рублей (в 2016 году - 48 547 тыс. рублей).

Председатель Правления

Фу Ин

Главный бухгалтер

Филиппова А. Ю.

11 апреля 2018 года

