

## Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) |                                                 |
|----------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                             | регистрационный<br>номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 18863285                            | 3529                                            |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
за 1-ый квартал 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 0409806  
Квартальная (Годовая)

| номер<br>строки                           | наименование статьи                                                                                                                                                               | номер<br>пояснений | данные<br>за отчетный период,<br>тыс. руб. | данные за предыдущий<br>отчетный год, тыс. руб. |
|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1                                         | 2                                                                                                                                                                                 | 3                  | 4                                          | 5                                               |
| <b>I. АКТИВЫ</b>                          |                                                                                                                                                                                   |                    |                                            |                                                 |
| 1                                         | денежные средства                                                                                                                                                                 |                    | 0                                          | 0                                               |
| 2                                         | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 4.1.1              | 80551                                      | 243033                                          |
| 2.1                                       | Обязательные резервы                                                                                                                                                              | 4.1.1              | 28470                                      | 21535                                           |
| 3                                         | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | 4.1.1              | 18508                                      | 15225                                           |
| 4                                         | финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 |                    | 0                                          | 0                                               |
| 5                                         | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                      | 4.1.2              | 3832305                                    | 4733831                                         |
| 6                                         | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                       | 4.1.3              | 1225367                                    | 806675                                          |
| 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                                                                                                                                          |                    | 30914                                      | 31987                                           |
| 9                                         | Отложенный налоговый актив                                                                                                                                                        |                    | 28482                                      | 28481                                           |
| 10                                        | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                    | 4.1.4              | 48957                                      | 54969                                           |
| 11                                        | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи                                                                                                                                  |                    | 0                                          | 0                                               |
| 12                                        | прочие активы                                                                                                                                                                     | 4.1.5              | 33007                                      | 32378                                           |
| 13                                        | Всего активов                                                                                                                                                                     |                    | 5298091                                    | 5946579                                         |
| <b>II. ПАССИВЫ</b>                        |                                                                                                                                                                                   |                    |                                            |                                                 |
| 14                                        | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                                                                                                       |                    | 0                                          | 0                                               |
| 15                                        | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    | 4.1.6              | 2765051                                    | 3212988                                         |
| 16                                        | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | 4.1.7              | 298046                                     | 487234                                          |
| 16.1                                      | Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                      |                    | 0                                          | 0                                               |
| 17                                        | финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          |                    | 3010                                       | 0                                               |
| 18                                        | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                 |                    | 0                                          | 0                                               |
| 19                                        | Обязательства по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       |                    | 0                                          | 0                                               |
| 20                                        | Отложенные налоговые обязательства                                                                                                                                                |                    | 1868                                       | 1868                                            |
| 21                                        | прочие обязательства                                                                                                                                                              | 4.1.8              | 94678                                      | 85552                                           |
| 22                                        | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                    | 0                                          | 0                                               |
| 23                                        | Всего обязательств                                                                                                                                                                |                    | 3162653                                    | 3787642                                         |
| <b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                                                                                   |                    |                                            |                                                 |
| 24                                        | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  |                    | 1400000                                    | 1400000                                         |
| 25                                        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                    | 0                                          | 0                                               |
| 26                                        | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 |                    | 0                                          | 0                                               |
| 27                                        | Резервный фонд                                                                                                                                                                    |                    | 0                                          | 0                                               |
| 28                                        | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                    | 12398                                      | 7469                                            |
| 29                                        | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                           |                    | 0                                          | 0                                               |
| 30                                        | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений                                                                                                       |                    | 0                                          | 0                                               |
| 31                                        | Переоценка инструментов хеджирования                                                                                                                                              |                    | 0                                          | 0                                               |
| 32                                        | денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)                                                                                                              |                    | 816592                                     | 816592                                          |

|                                 |                                                           |       |         |         |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------|---------|---------|
| 33                              | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет  | F806  | -65124  | -35051  |
| 34                              | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период      |       | -28428  | -30073  |
| 35                              | Всего источников собственных средств                      | 4.1.9 | 2135438 | 2158937 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА |                                                           |       |         |         |
| 36                              | Безотзывные обязательства кредитной организации           |       | 1772348 | 483841  |
| 37                              | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства |       | 0       | 0       |
| 38                              | Условные обязательства некредитного характера             |       | 0       | 0       |

Заместитель Председателя Правления

Фу Баолин

付宝林

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель

Телефон: (499) 929-0590

Огнева Е.А.

15.05.2018

Контрольная сумма

Версия файла описателей (ФАК) 25.03.2018



Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами

## 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 1-ый квартал 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 0409807  
квартальная(Годовая)

## Раздел 1. Прибыли и убытки

| номер строки | наименование статьи                                                                                                                                                                                          | номер пояснений | данные за отчетный период, тыс. руб. | данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                            | 3               | 4                                    | 5                                                         |
| 1            | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                       |                 | 76121                                | 76037                                                     |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 20293                                | 38001                                                     |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 35976                                | 25512                                                     |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 19852                                | 12524                                                     |
| 2            | Процентные расходы, всего, в том числе:                                                                                                                                                                      |                 | 19482                                | 15233                                                     |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 16748                                | 15172                                                     |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 2734                                 | 61                                                        |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 3            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)                                                                                                                                                    |                 | 56639                                | 60804                                                     |
| 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           | -4554                                | 252                                                       |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | -6                                   | 0                                                         |
| 5            | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери                                                                                                         |                 | 52085                                | 61056                                                     |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | -3010                                | 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                                                                                                                               |                 | -55                                  | 0                                                         |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 4.2.2           | -818                                 | 620                                                       |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 4.2.2           | 4920                                 | 1052                                                      |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами                                                                                                                                                           |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 13           | доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 14           | комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          |                 | 180                                  | 133                                                       |
| 15           | комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         |                 | 243                                  | 207                                                       |
| 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                                                                                                                                                                          | 4.2.1           | -1536                                | 0                                                         |
| 19           | прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   |                 | 48                                   | 3213                                                      |
| 20           | чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      |                 | 51571                                | 65867                                                     |
| 21           | операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 4.2.4, 4.2.5    | 75608                                | 65103                                                     |
| 22           | прибыль (убыток) до налогообложения                                                                                                                                                                          |                 | -24037                               | 764                                                       |
| 23           | возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               | 4.2.3           | 4391                                 | 6362                                                      |
| 24           | прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности                                                                                                                                                              |                 | -28428                               | -5598                                                     |
| 25           | прибыль (убыток) от прекращенной деятельности                                                                                                                                                                |                 | 0                                    | 0                                                         |
| 26           | прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                                                                          |                 | -28428                               | -5598                                                     |

## Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

|     |                                                                                                                                     |      |        |       |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|-------|
| 1   | Прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                 | F807 | -28428 | -5598 |
| 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:                                           |      | 4928   | -373  |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи                                                      |      | 4928   | -373  |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков                                                                                       |      | 0      | 0     |
| 7   | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |      | 0      | 0     |
| 8   | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |      | 4928   | -373  |
| 9   | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль                                                                       |      | 4928   | -373  |
| 10  | Финансовый результат за отчетный период                                                                                             |      | -23500 | -5971 |

Заместитель Председателя Правления

Фу Баолин

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера  
Телефон: (495) 329-3399

Огнева Е.А.

15.05.2018  
Контрольная сумма: 43271521  
Раздел 1, 16773  
Раздел 2, 16773  
Версия файла описателя (PAK) 129.03.2018

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(публикуемая форма)

по состоянию на 01.04.2018 года

Кредитной организации  
ООО ЧАИНА 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)

тыс. руб.

| номер строки                                        | наименование инструмента (показателя)                                                                                                          | номер пояснения | стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                   | Источники базового капитала                                                                                                                    | 3               | 4                                                            | 5                                                                    | 6                                                                                                      |
| 1                                                   | уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:                                                                       | 4.3.1           | 1400000.0000                                                 | 1400000.0000                                                         | 24                                                                                                     |
| 1.1                                                 | обязованными акциями (долями)                                                                                                                  |                 | 1400000.0000                                                 | 1400000.0000                                                         | 24                                                                                                     |
| 1.2                                                 | привилегированными акциями                                                                                                                     |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 2                                                   | пераспределенная прибыль (убыток):                                                                                                             | 4.3.1           | 732576.0000                                                  | 755233.0000                                                          |                                                                                                        |
| 2.1                                                 | прошлых лет                                                                                                                                    |                 | 751468.0000                                                  | 781541.0000                                                          | 33                                                                                                     |
| 2.2                                                 | отчетного года                                                                                                                                 |                 | -18892.0000                                                  | -26308.0000                                                          | 34                                                                                                     |
| 3                                                   | резервный фонд                                                                                                                                 |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 4                                                   | доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)                                             |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 5                                                   | инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам                                                             |                 |                                                              |                                                                      |                                                                                                        |
| 6                                                   | источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)                                                    |                 | 2332576.0000                                                 | 2155233.0000                                                         |                                                                                                        |
| 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 обслуживаниюпотенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | 4.3.1           | 18705.0000                                                   | 19613.0000                                                           | 10                                                                                                     |
| 10                                                  | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                                                      | 4.3.1           | 27670.0000                                                   | 27669.0000                                                           | 9                                                                                                      |

|                                                        |                                                                                                                                                            |              |              |  |  |
|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--|--|
| 11                                                     | резерв хеджирования денежных потоков                                                                                                                       |              |              |  |  |
| 12                                                     | недоозначенные 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                                                     | встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты базового капитала                                                         |              |              |  |  |
| 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 10 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                                                                      |              |              |  |  |
| 27                                                     | отрицательная величина добавочного капитала                                                                                                                |              |              |  |  |
| 28                                                     | показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)                                                          | 46375.0000   | 47282.0000   |  |  |
| 29                                                     | базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)                                                                                                               | 2086201.0000 | 2107951.0000 |  |  |
| источники добавочного капитала                         |                                                                                                                                                            |              |              |  |  |
| 30                                                     | инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:                                                                                  |              |              |  |  |
| 31                                                     | классифицируемые как капитал                                                                                                                               |              |              |  |  |
| 32                                                     | классифицируемые как обязательства                                                                                                                         |              |              |  |  |
| 33                                                     | инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                               |              |              |  |  |
| 34                                                     | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:                                                  |              |              |  |  |
| 35                                                     | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                          |              |              |  |  |
| 36                                                     | источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)                                                                                  |              |              |  |  |
| показатели, уменьшающие источники добавочного капитала |                                                                                                                                                            |              |              |  |  |
| 37                                                     | вложения в собственные инструменты добавочного капитала                                                                                                    |              |              |  |  |
| 38                                                     | встречные вложения кредитной организации и финансовой организацией в инструменты добавочного капитала                                                      |              |              |  |  |
| 39                                                     | несущественные вложения в инструменты добавочного                                                                                                          |              |              |  |  |

|                                                            |                                                                                                                                                                     |              |              |    |
|------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|----|
| КАПИТАЛ ФИНАНСОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ                             |                                                                                                                                                                     |              |              |    |
| 40                                                         | Существование вложений в инструменты добавочного капитала финансовых организаций                                                                                    |              |              |    |
| 41                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России                                                                            |              |              |    |
| 42                                                         | Отрицательная величина дополнительного капитала                                                                                                                     |              |              |    |
| 43                                                         | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)                                                                                    |              |              |    |
| 44                                                         | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)                                                                                                                   |              |              |    |
| 45                                                         | Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)                                                                                                                      | 2086201.0000 | 2107951.0000 |    |
| Источники дополнительного капитала                         |                                                                                                                                                                     |              |              |    |
| 46                                                         | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход 4.3.3                                                                                                      | 1145298.0000 | 1152004.0000 | 15 |
| 47                                                         | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                                                    |              |              |    |
| 48                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:                                                      |              |              |    |
| 49                                                         | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                               |              |              |    |
| 50                                                         | Резервы на возможные потери                                                                                                                                         |              |              |    |
| 51                                                         | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)                                                                           | 1145298.0000 | 1152004.0000 |    |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала |                                                                                                                                                                     |              |              |    |
| 52                                                         | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                                                                                                         |              |              |    |
| 53                                                         | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала                                                            |              |              |    |
| 54                                                         | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                               |              |              |    |
| 55                                                         | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций                                                                                 |              |              |    |
| 56                                                         | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:                                                   |              |              |    |
| 56.1                                                       | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней                                                                                      |              |              |    |
| 56.2                                                       | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |              |              |    |
| 56.3                                                       | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов                                                                                        |              |              |    |
| 56.4                                                       | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |              |              |    |
| 57                                                         | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)                                                                          |              |              |    |
| 58                                                         | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)                                                                                                               | 1145298.0000 | 1152004.0000 |    |
| 59                                                         | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)                                                                                                       | 3231499.0000 | 3259955.0000 |    |
| 60                                                         | Активы, взвешенные по уровню риска:                                                                                                                                 | X            | X            | X  |
| 60.1                                                       | необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                         | 5355436.0000 | 4567342.0000 |    |

|                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |              |              |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|--|
| 60.2                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности основного капитала                                                                                                                             | 5355436.0000 | 4567342.0000 |  |
| 60.3                                                                                                                                             | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                 | 5355436.0000 | 4567342.0000 |  |
| показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент            |                                                                                                                                                                                          |              |              |  |
| 61                                                                                                                                               | достаточность базового капитала                                                                                                                                                          | 38.9548      | 46.1527      |  |
| 62                                                                                                                                               | достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)                                                                                                                               | 38.9548      | 46.1527      |  |
| 63                                                                                                                                               | достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)                                                                                                                   | 60.3405      | 71.3753      |  |
| 64                                                                                                                                               | надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:                                                                                                  | 32.9548      | 40.1527      |  |
| 65                                                                                                                                               | надбавка поддержания достаточности капитала                                                                                                                                              | 32.9548      | 40.1527      |  |
| 66                                                                                                                                               | антициклическая надбавка                                                                                                                                                                 |              |              |  |
| 67                                                                                                                                               | надбавка за системную значимость банков                                                                                                                                                  |              |              |  |
| 68                                                                                                                                               | базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)                                                             | 1764873.0000 | 1833550.0000 |  |
| нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент                                                                                  |                                                                                                                                                                                          |              |              |  |
| 69                                                                                                                                               | норматив достаточности базового капитала                                                                                                                                                 | 4.3.4        | 4.5000       |  |
| 70                                                                                                                                               | норматив достаточности основного капитала                                                                                                                                                | 4.3.4        | 6.0000       |  |
| 71                                                                                                                                               | норматив достаточности собственных средств (капитала)                                                                                                                                    | 4.3.4        | 8.0000       |  |
| показатели, не превышающие установленные пороги достаточности и не принимаемые в уменьшение источников капитала                                  |                                                                                                                                                                                          |              |              |  |
| 72                                                                                                                                               | наличные вложения в инструменты капитала финансовых организаций                                                                                                                          |              |              |  |
| 73                                                                                                                                               | Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей                                                                                                                 |              |              |  |
| 74                                                                                                                                               | права по обслуживанию ипотечных кредитов                                                                                                                                                 |              |              |  |
| 75                                                                                                                                               | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли                                                                                                                             |              |              |  |
| ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала                                                          |                                                                                                                                                                                          |              |              |  |
| 76                                                                                                                                               | резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для которых расчетного риска по которым применяется стандартизованный подход             |              |              |  |
| 77                                                                                                                                               | ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода                                                |              |              |  |
| 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 |              |              |  |
| 79                                                                                                                                               | ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей                                      |              |              |  |
| 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)                          |              |              |  |
| 81                                                                                                                                               | часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения                                                                                           |              |              |  |
| 82                                                                                                                                               | текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)                   |              |              |  |
| 83                                                                                                                                               | часть инструментов, не включенная в состав источников                                                                                                                                    |              |              |  |



| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату отсрочки на один квартал от отчетной | Значение на дату отсрочки на два квартала от отчетной | Значение на дату отсрочки на три квартала от отчетной |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                      | 3               | 4                         | 5                                                     | 6                                                     | 7                                                     |
| 1            | Основной капитал, тыс. руб.                                                                                            |                 | 2086201.0                 | 2107951.0                                             | 2107064.0                                             | 2146616.0                                             |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб. |                 | 5247871.0                 | 5970827.0                                             | 4551060.0                                             | 4459520.0                                             |
| 3            | Показатель финансового рычага по "Базели III", процент                                                                 | 4.4             | 39.8                      | 35.3                                                  | 46.3                                                  | 48.1                                                  |

| N п./п.      | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента | Применимое право | Регулирующие условия                                                                               |                                                                                                        |                          |                                                     |                                   |          |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------------------|-----------------------------------|----------|
| Наименование |                                                                  |                                     |                  | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Уровень консолидации, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III" | Тип инструмента          | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала | Номинальная стоимость инструмента |          |
| 1            | АККО "Сельскохозяйственный банк Китая" <sup>1</sup>              | 1                                   | 643(Россия)      | Дополнительный капитал                                                                             | Дополнительный капитал                                                                                 | на индивидуальной основе | субординированный и кредит (депози т заем)          | 11,55298                          | 11,55298 |

| N п.п. | Наименование характеристик инструмента для целей бухгалтерского учета | Регулятивные условия                                     |                                                    |                              |                            |                                                                                         |                                          |                                       |                           |              |                                                                          | Проценты/дивиденды/купонный доход |                                                                                                                                     |  |  |  |
|--------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
|        |                                                                       | Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возникновения | Последующая дата (даты) возникновения | Тип ставки по инструменту | Ставка       | Наличие условия предоставления выплаты дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплаты дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение па-рты по инст-рументу или иных стимулов к досрочному вы-купу (погашению) инструмента |  |  |  |
| 10     |                                                                       | 11                                                       | 12                                                 | 13                           | 14                         | 15                                                                                      | 16                                       | 17                                    | 18                        | 19           | 20                                                                       | 21                                |                                                                                                                                     |  |  |  |
| 1      | Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости                    | 18.11.2015                                               | срочный                                            | 18.11.2025                   | нет                        | не применимо                                                                            | не применимо                             | плавающая ставка 3.23/6мл.1вог        | не применимо              | не применимо | не применимо                                                             | не применимо                      |                                                                                                                                     |  |  |  |

| № п. п.                        | Проценты/дивиденды/купонный доход |                                 |                                       |                          |                       |                               |                                            |                                                    |                                                   |               |                  |
|--------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------|------------------|
| Наименование<br>характеристики | Характер<br>выплат                | конвертируемость<br>инструмента | условия, при на-<br>ступлении которых | полная либо<br>частичная | Ставка<br>конвертации | обязательность<br>конвертации | уровень капитала,<br>в инструмент которого | сокращенное фирменное<br>наименование инструмента, | возможность условия, при на-<br>ступлении которых | полное<br>или | последние<br>или |



| КОД ТЕРРИТОРИИ КОД КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА) |          | ПО ОКНО |      | ПЕРИОДИЧЕСКИЙ           |  |
|----------------------------------------------------|----------|---------|------|-------------------------|--|
| ПО ОКНО                                            |          | ПО ОКНО |      | / (ПЕРИОДИЧЕСКИЙ НОМЕР) |  |
| 45                                                 | 18663285 |         | 3529 |                         |  |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
(Сгруппированная форма)  
на 01.04.2018 года

КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ООО «АГРО СЕЛЬКОХОЗБАНК»  
/ ООО «АГРО СЕЛЬКОХОЗБАНК»  
Адрес (место нахождения) кредитной организации  
125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

КОД ФОРМ ПО ОКВЭД 0409310  
Квартальная (годовая)  
тис. руб.

| Номер строки | Наименование статьи                                              | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли) в уставном капитале у акционеров (участников) | Зачисленный доход | Переоценка по стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшения на увеличение на отложенное налогообложение (увеличение на отложенный налоговый актин) | Переоценка стоимости акционерных капиталов, уменьшения на отложенное налогообложение (увеличение на отложенный налоговый актин) | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате дивидендов, обязательств по выплате дивидендов, обязательств по выплате дивидендов, обязательств по выплате дивидендов | Прочие изменения капитала | Резервный фонд | Дополнительные средства (вклады в имущество) | Чрезвычайная прибыль (убыток) | Итого источников капитала |
|--------------|------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------|----------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                      | 3               | 4                | 5                                                                      | 6                 | 7                                                                                                                                                                        | 8                                                                                                                               | 9                                                                                                                                                                                   | 10                        | 11             | 12                                           | 13                            | 14                        |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                      |                 | 1400000.0000     |                                                                        |                   | 2401.0000                                                                                                                                                                |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                | 816592.0000                                  | -35051.0000                   | 2183942.0000              |
| 2            | Влияние изменений показателей учетной политики                   |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 3            | Влияние исправления ошибок                                       |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 4            | Данные на начало отчетного года (скорректированные)              |                 | 1400000.0000     |                                                                        |                   | 2401.0000                                                                                                                                                                |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                | 816592.0000                                  | -35051.0000                   | 2183942.0000              |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                  |                 |                  |                                                                        |                   | -372.0000                                                                                                                                                                |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              | -5598.0000                    | -5970.0000                |
| 5.1          | Прибыль (убыток)                                                 |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              | -5598.0000                    | -5598.0000                |
| 5.2          | Прочий совокупный доход                                          |                 |                  |                                                                        |                   | -372.0000                                                                                                                                                                |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               | -372.0000                 |
| 6            | Зачисли акций:                                                   |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 6.1          | Помощьная стоимость                                              |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 6.2          | Зачисленный доход                                                |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 7            | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 7.1          | Приобретенная                                                    |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 7.2          | Выкупная                                                         |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |
| 8            | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов    |                 |                  |                                                                        |                   |                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                     |                           |                |                                              |                               |                           |



25. 26.

СМАЛИНОВЕ А.Ю.

ОТКРЫТА Е.А.

Контроль над:

Всероссийский центр  
по изучению  
и развитию  
детского творчества  
и искусства  
ПАО «ВЦИОМ»  
2018



|                |          |                                     |                         |
|----------------|----------|-------------------------------------|-------------------------|
| КОД ТЕРРИТОРИИ |          | КОД КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (ФИЛИАЛА) |                         |
| по ОКЕТО       | по ОКПО  | по ОКПО                             | идентификационный номер |
| 45             | 18863285 | 3529                                | (подрядковый номер)     |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ СЫНДИКАТОРНОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КВАТИРОВАННОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)  
на 01.04.2018 года

Кредитная организация  
ООО «АИНА СЕРВИСОВЫЙ БАНК  
/ ООО «АИНА СЕРВИСОВЫЙ БАНК

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

код формы по ОКУ 0405813  
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                                | Номер значения | Нормативное значение, процент | Фактическое значение, процент |                         |  |  |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------|--|--|
|              |                                                                                                                                                                                                                                        |                |                               | на отчетную дату              | на конец отчетного года |  |  |
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                      | 3              | 4                             | 5                             | 6                       |  |  |
| 1            | норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)                                                                                                                                                             | 4.3.4          | 4.5                           | 39.0                          | 46.2                    |  |  |
| 2            | норматив достаточности основного капитала банковской группы (Н1.2), банковской группы (Н20.2)                                                                                                                                          | 4.3.4          | 6.0                           | 39.0                          | 46.2                    |  |  |
| 3            | норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н20.10), банковской группы (Н20.10)                                                                                                                                       | 4.3.4          | 8.0                           | 60.3                          | 71.4                    |  |  |
| 4            | норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов к связанным с ней и/или банковским операциям (Н1.3) |                | 3.0                           | 39.8                          | 35.3                    |  |  |
| 5            | норматив ликвидности банковской группы (Н20.4)                                                                                                                                                                                         |                | 15.0                          | 31.93.4                       | 21.55.6                 |  |  |
| 6            | норматив текущей ликвидности банка (Н2)                                                                                                                                                                                                | 5.7            | 50.0                          | 71.9                          | 110.7                   |  |  |
| 7            | норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                                                                                                                           | 5.7            | 120.0                         | 105.6                         | 84.0                    |  |  |
| 8            | норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                                                                                                                                            |                | 25.0                          | 21.1                          | 19.7                    |  |  |
| 9            | норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)                                                                                                                                                  |                | 800.0                         | 115.9                         | 93.1                    |  |  |
| 10           | норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (банковской группе) (Н8.1)                                                                                       |                | 50.0                          |                               |                         |  |  |
| 11           | норматив совокупной величины риска по небанковскому банку (Н10.1)                                                                                                                                                                      |                | 3.0                           |                               |                         |  |  |
| 12           | норматив соотношения сумм ликвидных активов банка к сумме обязательств перед клиентами (Н11)                                                                                                                                           |                |                               |                               |                         |  |  |
| 13           | норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ней и/или банковскими операциями (Н1.1-1)                              |                |                               |                               |                         |  |  |
| 14           | норматив соотношения сумм ликвидных активов банка к сумме обязательств перед клиентами (Н11)                                                                                                                                           |                |                               |                               |                         |  |  |
| 15           | норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ней и/или банковскими операциями (Н1.1-1)                              |                |                               |                               |                         |  |  |
| 16           | норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н15)                                                                                                                         |                |                               |                               |                         |  |  |
| 17           | норматив предельной доли от оборотов по кредитам и депозитам клиентов – участников расчетов (Н16.1)                                                                                                                                    |                |                               |                               |                         |  |  |
| 18           | норматив минимального соотношения размера импортного портфеля и объема эмиссии                                                                                                                                                         |                |                               |                               |                         |  |  |

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

ПОД РИСКОВ ДЛЯ РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ФИНАНСОВОГО РИСКА

| номер<br>п/п | наименование показателя                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | номер<br>полчения | сумма,<br>тыс. руб.                                                           |
|--------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 3                 | 4                                                                             |
| 1            | размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (прибыльная фирма), всего                                                                                                                                                                                                                                           |                   | 5280921                                                                       |
| 2            | поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отнесенные данные которых вносятся в консолидированный баланс, в том числе в балансы, включаемые в расчет величины собственного капитала, обязательных резервов и резервов (фондов) открытых валютных позиций банковской группы |                   | не применимо для отчетности по балансу организации как производственного типа |
| 3            | поправка в части фидуциарных активов, отнесенных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка                                                                                                                                                                   |                   | 0                                                                             |
| 4            | поправка в части производных финансовых инструментов (ФПИ)                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   | 0                                                                             |
| 5            | поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   | 0                                                                             |
| 6            | поправка в части привагения к кредитному портфелю условий обеспечения кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                 |                   | 27487                                                                         |
| 7            | прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                   | 7707                                                                          |
| 8            | всего/ица балансовых активов и внебалансовых обязательств по балансу финансового рынка, итого                                                                                                                                                                                                                              |                   | 5247872                                                                       |

| Номер | Максимальные показатели |
|-------|-------------------------|
|-------|-------------------------|

| Номер<br>п/п | наименование показателя                                                                                                                                            | Номер<br>приложения | Сумма,<br>тыс. руб.                                            |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                  | 3                   | 4                                                              |
|              | Риск по балансовым активам                                                                                                                                         |                     |                                                                |
| 1            | Величина балансовых активов, всего:                                                                                                                                |                     | 5226759,0                                                      |
| 2            | Уменьшенная поправка на сумму показателей, применяемых в учетных целях в величине источников основного капитала                                                    |                     | 46375,0                                                        |
| 3            | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:                                                                            |                     | 5180384,0                                                      |
|              | Риск по операциям с лом                                                                                                                                            |                     |                                                                |
| 4            | Текущий кредитный риск по операциям с лом (за вычетом полной рыночной ликвидной цены), всего:                                                                      |                     | 0,0                                                            |
| 5            | Относительный кредитный риск на контрагента по операциям с лом                                                                                                     |                     | 0,0                                                            |
| 6            | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с лом, подлежащая списанию со счета в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                     | в соответствии с требованиями бухгалтерского учета предприятия |
| 7            | Уменьшенная поправка на сумму предоставленного обеспечения с учетом поправки                                                                                       |                     | 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 лом                                                                       |                     | 0,0                                                            |

|                                                            |                                                                                                                                                |  |           |  |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|-----------|--|
| 10                                                         | Уменьшение поправки в части выданных кредитных фон                                                                                             |  | 0.0       |  |
| 11                                                         | Величина риска по рын 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 неттинг), 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 кредиты по операциям кредитования ценными бумагами                                                                |  | 0.0       |  |
| 15                                                         | Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами                                                                      |  | 0.0       |  |
| 16                                                         | Поправка по операциям кредитования ценными бумагами с учетом неттинга (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                    |  | 0.0       |  |
| Риск по условиям обязательствам кредитного характера (крб) |                                                                                                                                                |  |           |  |
| 17                                                         | Номинальная величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (крб), всего:                                                       |  | 137435.0  |  |
| 18                                                         | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                               |  | 109946.0  |  |
| 19                                                         | Величина риска по условиям обязательствам кредитного характера (крб), с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                       |  | 27487.0   |  |
| Кредитный риск                                             |                                                                                                                                                |  |           |  |
| 20                                                         | Основной капитал                                                                                                                               |  | 2086201.0 |  |
| 21                                                         | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового риска (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего: |  | 5247871.0 |  |
| Показатель финансового риска                               |                                                                                                                                                |  |           |  |
| 22                                                         | Показатель финансового риска по базов III (строка 20/ строка 21), процент                                                                      |  | 39.8      |  |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки                      | Наименование показателя                                                                                                        | Номер подпоказателя | Данные на 01.04.2018<br>Величина требований (обязательств), тыс. руб. | Возвращенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
|-----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| 1                                 | 2                                                                                                                              | 3                   | 4                                                                     | 5                                                          |
| ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ  |                                                                                                                                |                     |                                                                       |                                                            |
| 1                                 | Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом доли неликвидных активов (данных), выданных в кредиты (кредитам) ИТБ (ИТЗ)               |                     | X                                                                     |                                                            |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ |                                                                                                                                |                     |                                                                       |                                                            |
| 2                                 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:                                                                          |                     |                                                                       |                                                            |
| 3                                 | стабильные средства                                                                                                            |                     |                                                                       |                                                            |
| 4                                 | нестабильные средства                                                                                                          |                     |                                                                       |                                                            |
| 5                                 | денежные средства клиентов-пропеченные без обеспечения, в том числе:                                                           |                     |                                                                       |                                                            |
| 6                                 | операционные депозиты                                                                                                          |                     |                                                                       |                                                            |
| 7                                 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)                                                                      |                     |                                                                       |                                                            |
| 8                                 | иное обеспечение долговых обязательств                                                                                         |                     |                                                                       |                                                            |
| 9                                 | денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение                                                                       |                     | X                                                                     |                                                            |
| 10                                | дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:                                                           |                     |                                                                       |                                                            |
| 11                                | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальными обязательствами во взаимосвязи с дополнительного обеспечения |                     |                                                                       |                                                            |
| 12                                | связанные с потерей функционирования по обеспеченным долговым инструментам                                                     |                     |                                                                       |                                                            |



|                                              |                                                                                                                  |  |   |  |  |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---|--|--|
| 13                                           | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности |  |   |  |  |
| 14                                           | дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам                              |  |   |  |  |
| 15                                           | дополнительно оказанные оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам                                |  |   |  |  |
| 16                                           | Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)     |  | X |  |  |
| <b>ОБЪЕДИНЕННЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ</b> |                                                                                                                  |  |   |  |  |
| 17                                           | по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО   |  |   |  |  |
| 18                                           | по договорам финансирования под отступлением товара                                                              |  |   |  |  |
| 19                                           | прочие притоки                                                                                                   |  |   |  |  |
| 20                                           | Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)                                     |  |   |  |  |
| <b>СУММАРНАЯ СКОРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ</b>  |                                                                                                                  |  |   |  |  |
| 21                                           | Всего за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом отграничений на максимальную величину ВК-12 и ВК-2         |  | X |  |  |
| 22                                           | Чистый ожидаемый отток денежных средств                                                                          |  | X |  |  |
| 23                                           | Норматива кредитоспособности ликвидности банковской группы (н2б), кредитный организациям (н27), процент          |  | X |  |  |

Заместитель Председателя Правления

Су Бадри

1.1 20-20

Главный бухгалтер

Филиппова А.В.

Зам. главного бухгалтера  
Телефон: (499) 293-3599  
15.05.2018  
Контроль

Огнева Е.А.



Версия файла: 01.05.2018 (РКО) : 29.05.2018

## 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 01.04.2018 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:           |                 | -17588                                        | 2867                                                                                               |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                               |                 | 66053                                         | 73311                                                                                              |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                               |                 | -10869                                        | -7923                                                                                              |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                               |                 | 180                                           | 133                                                                                                |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                               |                 | -243                                          | -207                                                                                               |
| 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 |                 | -55                                           | 0                                                                                                  |
| 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                                                                                                     |                 | -724                                          | -579                                                                                               |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                        |                 | 48                                            | 3213                                                                                               |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                              |                 | -68661                                        | -58719                                                                                             |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    |                 | -3317                                         | -6362                                                                                              |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            |                 | 253958                                        | -110009                                                                                            |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       |                 | -6935                                         | 10997                                                                                              |
| 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                                                                                                                |                 | 907141                                        | 1187759                                                                                            |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       |                 | -2982                                         | -22189                                                                                             |
| 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                                                                                               |                 | -455647                                       | -1267597                                                                                           |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           |                 | -187507                                       | -4025                                                                                              |
| 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                                                                                                                |                 | -112                                          | -14954                                                                                             |
| 1.3          | Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)                                                                                                                        |                 | 236370                                        | -107142                                                                                            |
| 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"                                                  |                 | -402877                                       | -287                                                                                               |
| 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                                                                                      |                 | 0                                             | -547                                                                                               |
| 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)                                                                                                                     |                 | -402877                                       | -834                                                                                               |
| 3            | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности                                                                                |                 |                                               |                                                                                                    |



## **Пояснительная информация**

бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 1 квартал  
2018 год

## СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

|                                                                                                                                                                                                                    |    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1. Существенная информация о кредитной организации .....                                                                                                                                                           | 3  |
| 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....                                                                                                                                                 | 3  |
| 3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики .....                                                                                                                   | 4  |
| 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 .....                                                                                             | 4  |
| 3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период .....                                                                               | 6  |
| 4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности .....                                                                                                                                             | 6  |
| 4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....                                                                                                                                                     | 6  |
| 4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты .....                                                                                                                                                                     | 6  |
| 4.1.2 Чистая ссудная задолженность .....                                                                                                                                                                           | 6  |
| 4.1.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....                                                                                                            | 7  |
| 4.1.4 Основные средства и материальные запасы .....                                                                                                                                                                | 8  |
| 4.1.5 Прочие активы .....                                                                                                                                                                                          | 9  |
| 4.1.6 Средства кредитных организаций .....                                                                                                                                                                         | 9  |
| 4.1.7 Средства клиентов .....                                                                                                                                                                                      | 10 |
| 4.1.8 Прочие обязательства .....                                                                                                                                                                                   | 10 |
| 4.1.9 Собственные средства .....                                                                                                                                                                                   | 11 |
| 4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....                                                                                                                                            | 11 |
| 4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения .....                                                                                                                                                              | 11 |
| 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 ..... | 11 |
| 4.2.3 Налоги .....                                                                                                                                                                                                 | 12 |
| 4.2.4 Вознаграждение работникам .....                                                                                                                                                                              | 12 |
| 4.2.5 Прочие операционные расходы .....                                                                                                                                                                            | 13 |
| 4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала .....                                                                                                                                    | 13 |
| 4.3.1 Элементы капитала .....                                                                                                                                                                                      | 13 |
| 4.3.2 Данные бухгалтерского баланса, являющиеся источниками для составления отчета о достаточности капитала .....                                                                                                  | 14 |
| 4.3.3 Инструменты капитала .....                                                                                                                                                                                   | 16 |
| 4.3.4 Нормативы достаточности капитала .....                                                                                                                                                                       | 17 |
| 4.4 Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага .....                                                                                                                                  | 17 |
| 4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....                                                                                                                                         | 18 |
| 5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом .....                                                                                              | 18 |
| 5.1 Кредитный риск .....                                                                                                                                                                                           | 19 |
| 5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах за 1 квартал 2018 года .....                                                                                                                                | 21 |
| 5.3 Сделки по уступке прав требований .....                                                                                                                                                                        | 22 |
| 5.4 Рыночный риск .....                                                                                                                                                                                            | 23 |
| 5.4.1 Процентный риск .....                                                                                                                                                                                        | 23 |
| 5.4.2 Валютный риск .....                                                                                                                                                                                          | 25 |
| 5.5 Операционный риск .....                                                                                                                                                                                        | 26 |
| 5.6 Риск инвестиций в долговые инструменты .....                                                                                                                                                                   | 27 |
| 5.7 Риск ликвидности .....                                                                                                                                                                                         | 27 |
| 5.8 Географическая концентрация рисков .....                                                                                                                                                                       | 29 |
| 5.9 Правовой риск .....                                                                                                                                                                                            | 30 |
| 6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами .....                                                                                                                                                     | 31 |
| 7. Информация об операциях со связанными сторонами .....                                                                                                                                                           | 31 |
| 8. Информация о системе оплаты труда .....                                                                                                                                                                         | 33 |

## **1. Существенная информация о кредитной организации**

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 1 квартал 2018 год представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 марта 2018 года, руководствовался Указанием Банка России от 6 декабря 2018 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия 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 апреля 2018 года в Банке было занято 38 сотрудников.

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»).

Отчетность за 1 квартал 2018 года была утверждена к выпуску 15 мая 2018 года Заместителем Председателя Правления Банка Фу Баолином.

В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Раскрытие промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности осуществляется путем ее размещения на сайте Банка.

## **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 первом квартале 2018 года Банк проводил расчетно-кассовое обслуживание клиентов, выдавал кредиты и совершал сделки по приобретению прав требования по синдицированным кредитам. Также Банк производит размещение свободных средств на рынке межбанковского кредитования. Кроме того, Банк приобретал ценные бумаги (корпоративные облигации) с целью их последующей продажи (вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи).

По состоянию на 1 апреля 2018 г. и 1 января 2018 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 апреля 2018 г. составил 3 231 499 тыс. рублей (на 1 января 2018 г. – 3 259 955 тыс. рублей)

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

В первом квартале 2018 года у Банка не было изменений в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов.

### **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.

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

Учетная политика Банка на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года.

#### **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.

**Справедливая стоимость производных финансовых инструментов.** Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов: уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам; уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке; уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

По состоянию на 1 апреля 2018 года все финансовые инструменты Банка оценивались в соответствии с 1 уровнем иерархии справедливой стоимости. По всем данным финансовым инструментам справедливая стоимость равнялась балансовой стоимости.

Все производные финансовые инструменты учитываются по справедливой стоимости как активы, если справедливая стоимость данных инструментов является положительной, и как обязательства, если справедливая стоимость является отрицательной.

**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 поведении 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 потребуется 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 апреля 2018 года положения налогового законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.



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

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

В 1 квартале 2018 года 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 апреля 2018<br>года | На 1 января 2018<br>года |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации            | 18 384                   | 15 029                   |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации          | 80 551                   | 243 033                  |
| <i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i> | <i>28 470</i>            | <i>21 535</i>            |
| Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах                  | 124                      | 196                      |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>                                  | <b>99 059</b>            | <b>258 258</b>           |

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 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|---------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                           |                          |                          |
| Межбанковские кредиты                             | 100 000                  | 1 760 000                |
| Корпоративные кредиты                             | 3 742 545                | 2 979 523                |
| <i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i> | <i>(10 240)</i>          | <i>(5 692)</i>           |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность</b>         | <b>3 832 305</b>         | <b>4 733 831</b>         |

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>     | На 1 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Юридические лица</b>                  |                          |                          |
| Финансовая деятельность                  | 100 000                  | 1 760 000                |
| Добыча и переработка полезных ископаемых | 1 451 746                | 1 047 500                |
| Телекоммуникации                         | 658 744                  | 642 925                  |
| Химическая промышленность                | 572 649                  | 576 002                  |
| Металлургия                              | 486 752                  | 489 602                  |

|                                                                          |                  |                  |
|--------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Производство целлюлозы                                                   | 549 743          | 207 361          |
| Недвижимость                                                             | 12 671           | 16 133           |
| <b>Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери</b> | <b>3 832 305</b> | <b>4 739 523</b> |

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 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Долговые ценные бумаги</b>                               |                          |                          |
| Облигации российских компаний                               | 304 924                  | 299 324                  |
| Облигации Министерства финансов РФ                          | 566 021                  | 507 351                  |
| Облигации Банка России                                      | 354 422                  | 0                        |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>1 225 367</b>         | <b>806 675</b>           |

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 2018 года в портфеле Банка находились облигации, с аналогичными сроками погашения и ставками купонного дохода.

Облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированы в рублях, имеют сроки погашения с 27 февраля 2019 года до 18 августа 2021 года и ставки купонного дохода от 6,4% до 7,5% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2018 года в портфеле Банка находились облигации, эмитированные Министерством финансов РФ, номинированные в рублях, со сроками погашения с 31 января 2018 года до 11 декабря 2019 года и ставками купонного дохода от 6,2% до 7,5% в зависимости от выпуска.

Облигации, эмитированные Банком России, номинированы в рублях, имеют сроки погашения от 18 апреля 2018 года до 16 мая 2018 года и ставки купонного дохода от 7,5% до 7,75% в зависимости от выпуска. По состоянию на 1 января 2018 года Банк не осуществлял вложения в облигации Банка России.

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 апреля<br>2018 года |               | На 1 января<br>2018 года |               |
|-------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|
|                                                             | Сумма                    | %             | Сумма                    | %             |
| Транспорт                                                   | 208 056                  | 68.23         | 202 473                  | 67.64         |
| Связь                                                       | 96 868                   | 31.77         | 96 851                   | 32.36         |
| <b>Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b> | <b>304 924</b>           | <b>100.00</b> | <b>299 324</b>           | <b>100.00</b> |

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 апреля 2018 года и на 01 января 2018 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 |
|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-------------------------|------------------------------------|-------------------------|
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2017 года</b> | <b>1 411</b>          | <b>25 558</b>                         | <b>13 003</b>           | <b>9 947</b>                       | <b>49 919</b>           |
| Поступления                                       | -                     | 3 556                                 | -                       | -                                  | 3 556                   |
| Списания                                          | -                     | -                                     | -                       | -                                  | -                       |
| Амортизационные отчисления                        | 138                   | 14 126                                | 2 934                   | 1 698                              | 18 896                  |
| <b>Стоимость на 1 января 2018 года</b>            | <b>1 273</b>          | <b>14 988</b>                         | <b>10 069</b>           | <b>8 249</b>                       | <b>34 579</b>           |
| <b>Накопленная амортизация</b>                    | <b>480</b>            | <b>30 786</b>                         | <b>6 754</b>            | <b>3 543</b>                       | <b>41 563</b>           |
| <b>Балансовая стоимость на 1 января 2018 года</b> | <b>1 273</b>          | <b>14 988</b>                         | <b>10 069</b>           | <b>8 249</b>                       | <b>34 579</b>           |
| Поступления                                       | -                     | -                                     | -                       | -                                  | -                       |
| Списания                                          | -                     | -                                     | -                       | -                                  | -                       |
| Амортизационные отчисления                        | 34                    | 3 749                                 | 723                     | 418                                | 4 924                   |
| <b>Стоимость на 1 апреля 2018 года</b>            | <b>1 239</b>          | <b>11 239</b>                         | <b>9 346</b>            | <b>7 831</b>                       | <b>29 655</b>           |
| <b>Накопленная амортизация</b>                    | <b>514</b>            | <b>34 535</b>                         | <b>7 477</b>            | <b>3 961</b>                       | <b>46 487</b>           |
| <b>Балансовая стоимость на 1 апреля 2018 года</b> | <b>1 239</b>          | <b>11 239</b>                         | <b>9 346</b>            | <b>7 831</b>                       | <b>29 655</b>           |

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

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

По состоянию на 1 апреля 2018 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 1 630 тыс. рублей.

#### Материальные запасы

По состоянию на 1 апреля 2018 года материалы в сумме 51 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 52 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 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|-----------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Прочие финансовые активы</b>         |                          |                          |
| Требования по получению процентов       | 9 112                    | 9 936                    |
| Прочее                                  | 2 118                    | 1 210                    |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>11 230</b>            | <b>11 146</b>            |
| <b>Прочие нефинансовые активы</b>       |                          |                          |
| Предоплата за услуги                    | 18 129                   | 16 150                   |
| Расходы будущих периодов                | 2 862                    | 3 703                    |
| Прочие нефинансовые активы              | 786                      | 1 379                    |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b> | <b>21 777</b>            | <b>21 232</b>            |
| <b>Итого прочие активы</b>              | <b>33 007</b>            | <b>32 378</b>            |

По состоянию 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 1 апреля 2018 года сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 1 601 тыс. рублей. Под данную задолженность сформирован резерв в размере 100%.

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 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|----------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Полученные субординированные межбанковские кредиты | 1 145 298                | 1 152 004                |
| Полученные межбанковские кредиты                   | 1 619 753                | 2 060 984                |
| <b>Итого средства кредитных организаций</b>        | <b>2 765 051</b>         | <b>3 212 988</b>         |

По состоянию на 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Остатки на расчетных счетах          | 8 445                    | 12 030                   |
| Депозиты юридических лиц             | 289 601                  | 475 204                  |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b>298 046</b>           | <b>487 234</b>           |

По состоянию на 1 апреля 2018 года Банк привлекал депозиты юридических лиц-резидентов на срок до 3 месяцев под ставки 6,5% в рублях и 1,45% в долларах США.

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.

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | На 1 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Прочие юридические лица</b>       |                          |                          |
| - Лизинг                             | 244 612                  | 245 206                  |
| - Торговля                           | 53 434                   | 242 022                  |
| - Строительство                      | -                        | 6                        |
| <b>Итого средства клиентов</b>       | <b>298 046</b>           | <b>487 234</b>           |

**4.1.8 Прочие обязательства**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>           | На 1 апреля<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года |
|------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Прочие финансовые обязательства</b>         |                          |                          |
| Обязательства по уплате процентов              | 14 287                   | 5 674                    |
| Кредиторская задолженность                     | -                        | -                        |
| <b>Итого прочие финансовые обязательства</b>   | <b>14 287</b>            | <b>5 674</b>             |
| <b>Прочие нефинансовые обязательства</b>       |                          |                          |
| Комиссия, полученная авансом                   | 59 983                   | 60 318                   |
| Начисленные вознаграждения работникам          | 20 241                   | 19 306                   |
| Прочие налоги к уплате                         | 167                      | 254                      |
| <b>Итого прочие нефинансовые обязательства</b> | <b>80 391</b>            | <b>79 878</b>            |
| <b>Итого прочие обязательства</b>              | <b>94 678</b>            | <b>85 552</b>            |

По состоянию на 1 апреля 2018 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 59 983 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 60 318 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 АОО «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:

|                                                                          | 1 квартал 2018 год                                                                    |                   |        | 1 квартал 2017 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             | 5 694                                                                                 | 2 946             | 8 640  | 3 567                                                                                 | -                 | 3 567 |
| Изменение всего:                                                         |                                                                                       |                   |        |                                                                                       |                   |       |
| Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение                 | 4 554                                                                                 | 1 536             | 6 090  | (251)                                                                                 | -                 | (251) |
| Списания                                                                 | -                                                                                     | -                 | -      | -                                                                                     | -                 | -     |
| Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода | 10 248                                                                                | 4 482             | 14 730 | 3 316                                                                                 | -                 | 3 316 |

### 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>            | 1 квартал<br>2018 год | 1 квартал<br>2017 год |
|-------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | (818)                 | 620                   |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты  | 4 920                 | 1 052                 |
| <b>Итого</b>                                    | <b>4 102</b>          | <b>1 672</b>          |

#### 4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

|                                 | За 1 квартал<br>2018 год | За 1 квартал<br>2017 год |
|---------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <b>Налог на прибыль</b>         |                          |                          |
| Текущий налог на прибыль        | 1 074                    | 3 348                    |
| Отложенные налоговые требования | -                        | -                        |
| Прочие налоги, в т.ч.:          |                          |                          |
| НДС                             | 3 201                    | 2 875                    |
| Налог на имущество              | 108                      | 135                      |
| Транспортный налог              | -                        | -                        |
| Прочие налоги                   | 8                        | 4                        |
| <b>Итого</b>                    | <b>4 391</b>             | <b>6 362</b>             |

В течение 1 квартала 2018 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 1 квартал 2018 год может быть представлен следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i> | За 1 квартал<br>2018 год | Доля в<br>общем<br>объеме, % | За 1 квартал<br>2017 год | Доля в<br>общем<br>объеме, % |
|--------------------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| <b>Краткосрочные вознаграждения</b>  |                          |                              |                          |                              |
| Расходы на оплату труда              | 42 163                   | 89,2%                        | 35 064                   | 87,6%                        |
| Премии                               | -                        | -                            | -                        | -                            |
| Взносы на социальное обеспечение     | 5 088                    | 10,8%                        | 4 977                    | 12,4%                        |
| <b>Долгосрочные вознаграждения</b>   |                          |                              |                          |                              |
| <b>Итого</b>                         | <b>47 251</b>            | <b>100%</b>                  | <b>40 041</b>            | <b>100%</b>                  |

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 квартале 2018 году составила 38 человек.

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 1 квартала 2018 г. 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 апреля 2018<br>года | На 1 января 2018<br>года |
|-------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                  |                          |                          |
| Уставный капитал                                      | 1 400 000                | 1 400 000                |
| Прибыль/убыток прошлых лет (подтвержденная аудитором) | (65 124)                 | (35 051)                 |
| Прибыль/убыток текущего года                          | (18 892)                 | (26 308)                 |
| Вклад в имущество                                     | 816 592                  | 816 592                  |
| Показатели, уменьшающие базовый капитал               |                          |                          |
| Нематериальные активы                                 | (18 705)                 | (19 613)                 |
| Отложенные налоговые активы                           | (27 670)                 | (27 669)                 |
| <b>Базовый капитал</b>                                | <b>2 086 201</b>         | <b>2 107 951</b>         |
| <b>Основной капитал</b>                               |                          | <b>2 107 951</b>         |
| Субординированный кредит                              | 1 145 298                | 1 152 004                |
| <b>Дополнительный капитал</b>                         | <b>1 145 298</b>         | <b>1 152 004</b>         |
| <b>Собственные средства (капитал)</b>                 | <b>3 231 499</b>         | <b>3 259 955</b>         |



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

1 апреля  
2018 года

| Номер<br>п/п | Бухгалтерский баланс                                                                                               |                 |                                  | Отчет об уровне достаточности капитала<br>(раздел 1)                                     |                 |                                  |
|--------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------------|
|              | Наименование статьи                                                                                                | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>дату | Наименование<br>показателя                                                               | Номер<br>строки | Данные<br>на<br>отчетную<br>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          | 3 063 097                        | 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               | 1 145 298                        | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего                        | 46              | 1 145 298                        |
| 2.2.1        |                                                                                                                    |                 |                                  | из них: субординированные кредиты                                                        | X               |                                  |
| 3            | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:                              | 10              | 48 957                           | X                                                                                        | X               | X                                |

|       |                                                                                                                        |    |        |                                                                                                                                                                                |            |        |
|-------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|--------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------|
| 3.1   | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:                                                      | X  | 18 705 | X                                                                                                                                                                              | X          | X      |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)                           | X  | -      | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)                                                                                 | 8          | -      |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X  | 18 705 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)             | 9          | 18 705 |
| 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  | 28 482 | X                                                                                                                                                                              | X          | X      |
| 4.1   | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли                                                              | X  | 27 670 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"                                                                                                                    | 10         | 27 670 |
| 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 инструменты"                                                                                                                                           | 52         | -      |

|     |                                                                                                                                                                                                                                                       |            |           | 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 | 5 076 180 | 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 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года:

| Валюта      | Номинальная<br>Стоимость,<br>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 ссуд и иных активов (публикуемая форма)».

По мнению руководства Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме капитала по данным отчета о финансовом положении.

#### 4.3.4 Нормативы достаточности капитала

При определении совокупного объема необходимого капитала Банк использует методологию ЦБ РФ, установленную Инструкцией ЦБ РФ № 180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положение № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка.

В течение отчетного 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 2018 |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)       | 4,5                  | 39               | 46,2             |
| Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)  | 6                    | 39               | 46,2             |
| Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0) | 8                    | 60,3             | 71,4             |

Контроль за выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, направляемых ЦБ РФ. По состоянию на 1 апреля 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 231 499 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 3 259 955 тыс. рублей). В 1 квартале 2018 года максимальное значение Н1.0 составило 71,9% по состоянию на 1 февраля 2018 года, минимальное – 60,3% на 1 апреля 2018 года, среднее значение Н1.0 за 1 квартал 2018 год – 64,4%. 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%.

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

| (в тысячах российских рублей)                                                                            | На 1 апреля 2018 | На 1 января 2018 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И: |                  |                  |
| 1 группа (риск 0%)                                                                                       | 180 571          | 1 904 439        |
| 2 группа (риск 20%)                                                                                      | 4                | 20 011           |
| 3 группа (риск 50%)                                                                                      | 62               | 98               |
| 4 группа (риск 100%)                                                                                     | 307 839          | 355 113          |
| Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска                                                      | 3 876 152        | 2 990 772        |
| Активы с пониженным коэффициентом риска                                                                  | 2 424            | 2 253            |
| Рыночный риск (РР)                                                                                       | 606 614          | 573 489          |
| Операционный риск (ОР*12,5)                                                                              | 528 838          | 528 838          |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера                                           | 30 236           | 96 768           |
| Кредитный риск по производным финансовым инструментам                                                    | 3 267            | 0                |
| <b>Итого активы, взвешенные с учетом риска</b>                                                           | <b>5 355 436</b> | <b>4 567 342</b> |

В 1 квартале 2018 года 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 апреля 2018 года и на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 39,8% и 35,3% соответственно. Данный показатель изменился за отчетный период несущественно, поскольку никаких кардинальных изменений в деятельности Банка за отчетный квартал не произошло.

#### **4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

По состоянию на 1 апреля 2018 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, инициирующих принятие рисков.

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

Структура мониторинга риска включает:

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

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

### 5.1 Кредитный риск

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 апреля 2018 года Банк не имеет в своем портфеле реструктурированных ссуд.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 283-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 апреля 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                 | Средства в кредитных организациях | Ссудная задолженность | Прочие активы | Итого            |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------|------------------|
| I категория качества                                                 | 20 626                            | 3 039 327             | 8 268         | 3 068 221        |
| II категория качества                                                | -                                 | 687 179               | 834           | 688 013          |
| III категория качества                                               | -                                 | 0                     | 29 737        | 29 737           |
| IV категория качества                                                | -                                 | -                     | -             | -                |
| V категория качества                                                 | -                                 | -                     | 1 605         | 1 605            |
| <b>Итого</b>                                                         | <b>20 626</b>                     | <b>3 726 506</b>      | <b>40 444</b> | <b>3 787 576</b> |
| <b>Итого расчетного резерва</b>                                      | <b>-</b>                          | <b>6 872</b>          | <b>7 858</b>  | <b>14 730</b>    |
| <b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b> | <b>-</b>                          | <b>6 872</b>          | <b>7 858</b>  | <b>14 730</b>    |
| <b>Итого</b>                                                         | <b>20 626</b>                     | <b>3 719 634</b>      | <b>32 586</b> | <b>3 772 846</b> |

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           |
| <b>Итого</b>                                                         | <b>15 225</b>                     | <b>3 079 523</b>      | <b>23 878</b> | <b>3 118 626</b> |
| <b>Итого расчетного резерва</b>                                      | <b>-</b>                          | <b>5 692</b>          | <b>2 949</b>  | <b>8 641</b>     |
| <b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b> | <b>-</b>                          | <b>5 692</b>          | <b>2 949</b>  | <b>8 641</b>     |
| <b>Итого</b>                                                         | <b>15 225</b>                     | <b>3 073 831</b>      | <b>20 929</b> | <b>3 109 985</b> |

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 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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 апреля 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                             | 1 975 639           | -                                                 | -                                                  |
| <b>Итого залоговое обеспечение</b>   | <b>1 975 639</b>    | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                           |

По состоянию на 1 апреля 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 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           | -                                                 | -                                                  |
| <b>Итого залоговое обеспечение</b>   | <b>1 987 207</b>    | <b>-</b>                                          | <b>-</b>                                           |

## 5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах за 1 квартал 2018 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                                                 | 5 248 968                                   | 1 103 521                                                                    |
| 2         | долевые ценные бумаги, всего, в том числе:              | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 2.1       | кредитных организаций                                   | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 2.2       | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |
| 3         | долговые ценные бумаги, всего, в том числе:             | 0                                         | 0                                                 | 1 103 521                                   | 1 103 521                                                                    |
| 3.1       | кредитных организаций, всего, в том числе:              | 0                                         | 0                                                 | 0                                           | 0                                                                            |



|       |                                                                                  |   |   |           |           |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------|---|---|-----------|-----------|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0 | 0 | 0         | 0         |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0 | 0 | 0         | 0         |
| 3.2   | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:     | 0 | 0 | 1 103 521 | 1 103 521 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                                 | 0 | 0 | 1 103 521 | 1 103 521 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                             | 0 | 0 | 0         | 0         |
| 4     | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях                    | 0 | 0 | 16 942    | 0         |
| 5     | Межбанковские кредиты (депозиты)                                                 | 0 | 0 | 633 333   | 0         |
| 6     | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 3 416 105 | 0         |
| 7     | Ссуды, предоставленные физическим лицам                                          | 0 | 0 | 0         | 0         |
| 8     | Основные средства                                                                | 0 | 0 | 50 963    | 0         |
| 9     | Прочие активы                                                                    | 0 | 0 | 28 104    | 0         |

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

### 5.3 Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 апреля 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 апреля 2018 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 225 420 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 212 921 тыс. рублей), сумма начисленных процентов – 1 421 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 421 тыс. рублей). По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 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 апреля 2018 года составила 606 614 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 573 489 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 апреля 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              | До<br>востребова-<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше 12<br>месяцев | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| Итого финансовых активов,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок      | 3 338 084                                    | 844 846              | -                     | 870 945             | 5 053 875        |
| Итого финансовых обязательств,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок | 1 910 256                                    | 1 158 683            | -                     | -                   | 3 068 939        |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам на 1<br/>апреля 2018 года</b>          | <b>1 427 828</b>                             | <b>-313 837</b>      | <b>-</b>              | <b>870 945</b>      | <b>1 984 936</b> |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                              | До<br>востребова-<br>ния и менее<br>1 месяца | От 1 до 6<br>месяцев | От 6 до 12<br>месяцев | Свыше 12<br>месяцев | Итого            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|------------------|
| Итого финансовых активов<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок       | 4 240 975                                    | 1 296 479            | -                     | -                   | 5 537 454        |
| Итого финансовых обязательств,<br>чувствительных к изменению<br>процентных ставок | 2 537 579                                    | 1 156 288            | -                     | -                   | 3 693 867        |
| <b>Чистый разрыв по<br/>процентным ставкам на 1<br/>января 2017 года</b>          | <b>1 703 396</b>                             | <b>140 191</b>       | <b>-</b>              | <b>-</b>            | <b>1 843 587</b> |

#### 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 2018 году, может быть представлен следующим образом:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                      | 1 квартал 2018 год                                     |                    |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------|
|                                                                           | Влияние на прибыль или<br>убыток до<br>налогообложения | Влияние на капитал |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в<br>сторону уменьшения ставок | (22 912)                                               | (18 330)           |
| Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в<br>сторону увеличения ставок | 22 912                                                 | 18 330             |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в<br>сторону уменьшения ставок | (45 824)                                               | (36 659)           |
| Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в<br>сторону увеличения ставок | 45 824                                                 | 36 659             |

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                                                                                     | 2018  |             |      | 2017  |             |      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|------|-------|-------------|------|
|                                                                                             | Рубли | Доллары США | Евро | Рубли | Доллары США | Евро |
| <b>Активы</b>                                                                               |       |             |      |       |             |      |
| Денежные средства                                                                           | -     | -           | -    | -     | -           | -    |
| Средства в кредитных организациях                                                           | -     | -           | -    | -     | -           | -    |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 7.2   | 4.64        | 2.75 | 7.68  | 4.83        | 2.75 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 7.65  | -           | -    | 8.22  | -           | -    |
| <b>Обязательства</b>                                                                        |       |             |      |       |             |      |
| Средства кредитных организаций                                                              | 7.32  | 3.23        | 0.01 | 7.75  | 2.96        | 0.01 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | -     | -           | -    | -     | -           | -    |
| - текущие и расчетные счета                                                                 | -     | -           | -    | -     | -           | -    |
| - срочные депозиты                                                                          | 6.5   | 1.45        | -    | 6.5   | 1.3         | -    |

#### 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 апреля 2018 года:

|                                                                                             | RUB              | USD              | EUR            | Прочее    | TOTAL            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|----------------|-----------|------------------|
| Денежные средства                                                                           | -                | -                | -              | -         | -                |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 80 551           | -                | -              | -         | 80 551           |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 10 019           | 8 433            | 15             | 41        | 18 508           |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 100 246          | 3 073 562        | 658 497        | -         | 3 832 305        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 225 367        | -                | -              | -         | 1 225 367        |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 21               | 7 064            | 4 145          | -         | 11 230           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                              | <b>1 416 204</b> | <b>3 089 059</b> | <b>662 657</b> | <b>41</b> | <b>5 167 961</b> |
| Обязательства                                                                               |                  |                  |                |           |                  |
| Средства кредитных организаций                                                              | 960 000          | 1 145 298        | 659 753        | -         | 2 765 051        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 53 226           | 244 811          | 9              | -         | 298 046          |
| Прочие финансовые обязательства                                                             | 743              | 13 542           | 4              | -         | 14 289           |

|                                                      |           |           |         |    |           |
|------------------------------------------------------|-----------|-----------|---------|----|-----------|
| Итого финансовые обязательства                       | 1 013 969 | 1 403 651 | 659 766 | -  | 3 077 386 |
| Обязательства по производным финансовым инструментам | -         | 1 634 913 | -       | -  | 1 634 913 |
| Чистая балансовая позиция                            | 402 235   | 50 495    | 2 891   | 41 | 455 662   |

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           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                              | <b>2 821 471</b> | <b>2 344 349</b> | <b>644 050</b> | <b>40</b> | <b>5 809 910</b> |
| 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            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                       | <b>787 789</b>   | <b>2 277 631</b> | <b>640 476</b> | <b>-</b>  | <b>3 705 896</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                            | <b>2 033 682</b> | <b>66 718</b>    | <b>3 5749</b>  | <b>40</b> | <b>2 104 014</b> |

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 1 квартала 2018 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

| (в тысячах российских рублей) | 1 квартал 2018 год                               |                    |
|-------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
|                               | Влияние на прибыль или убыток до налогообложения | Влияние на капитал |
| Укрепление доллара США на 30% | 15 149                                           | 12 119             |
| Ослабление доллара США на 30% | (15 149)                                         | (12 119)           |

## 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 1 квартале 2018 года операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 1 апреля 2018 года операционный риск составил 42 307 тыс. рублей.

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска в 1 квартале 2018 года чистые процентные доходы составили 284 519 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 43 905 тыс. рублей.

## **5.6 Риск инвестиций в долговые инструменты**

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

Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 апреля 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 23 572 тыс. рублей больше (на 1 января 2018 года: на 15 756 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 апреля 2018 года данный коэффициент составил 3 193,36%, на 1 января 2018 года – 2 165,6%;
- 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 апреля 2018 года данный коэффициент составил 71,868%, на 1 января 2018 года – 110,7%;
- 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 апреля 2018 года данный коэффициент составил 105,636%, на 1 января 2018 года – 84%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 апреля 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 | 80 551                            | -                 | -                  | -                      | -           | 80 551    |
| Средства в кредитных организациях                                       | 18 508                            | -                 | -                  | -                      | -           | 18 508    |
| Чистая ссудная задолженность                                            | 100 000                           | 104 531           | 224 146            | 3 403 628              | -           | 3 832 305 |

|                                                                                             |                  |                |                |                  |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 225 367        | -              | -              | -                | -                | 1 225 367        |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 14 028           | 59 382         | 83 513         | 257 950          | -                | 414 873          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                              | <b>1 438 454</b> | <b>163 913</b> | <b>307 659</b> | <b>3 661 578</b> | <b>-</b>         | <b>5 571 604</b> |
| Средства кредитных организаций                                                              | 1 619 753        | 0              | -              | -                | 1 145 298        | 2 765 051        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 298 046          | 0              | -              | -                | -                | 298 046          |
| Прочие финансовые обязательства                                                             | 1 734            | 18 151         | 18 658         | 148 050          | 111 038          | 297 632          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                       | <b>1 919 533</b> | <b>18 151</b>  | <b>18 658</b>  | <b>148 050</b>   | <b>1 256 336</b> | <b>3 360 729</b> |

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 в 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          |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                              | <b>2 885 497</b>                  | <b>58 656</b>     | <b>245 149</b>     | <b>2 942 635</b>         | <b>-</b>         | <b>6 131 937</b> |
| 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          |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                       | <b>2 551 735</b>                  | <b>18 258</b>     | <b>18 768</b>      | <b>148 917</b>           | <b>1 263 692</b> | <b>4 001 370</b> |

## 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 апреля 2018 года:

| (в тысячах российских рублей) | Российская Федерация | Европа | Китай | Итого |
|-------------------------------|----------------------|--------|-------|-------|
| Денежные средства             |                      |        |       |       |



|                                                                                             |                  |                  |                    |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|------------------|
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 80 551           | -                | -                  | 80 551           |
| Средства в кредитных организациях                                                           | 18 384           | -                | 124                | 18 508           |
| Чистая ссудная задолженность                                                                | 2 493 501        | 1 338 804        | -                  | 3 832 305        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 1 225 367        | -                | -                  | 1 225 367        |
| Прочие финансовые активы                                                                    | 6 251            | 4 979            | -                  | 11 230           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                              | <b>3 824 054</b> | <b>1 343 783</b> | <b>124</b>         | <b>5 167 961</b> |
| Средства кредитных организаций                                                              | 960 000          | -                | 1 805 051          | 2 765 051        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 298 046          | -                | -                  | 298 046          |
| Прочие финансовые обязательства                                                             | 898              | -                | 13 389             | 14 287           |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                       | <b>1 258 944</b> | <b>-</b>         | <b>1 818 440</b>   | <b>3 077 384</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                            | <b>2 565 110</b> | <b>1 343 783</b> | <b>(1 818 316)</b> | <b>2 090 577</b> |

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           |
| <b>Итого финансовые активы</b>                                                              | <b>4 937 397</b>     | <b>872 317</b> | <b>196</b>         | <b>5 809 910</b> |
| 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            |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                                                       | <b>1 419 385</b>     | <b>-</b>       | <b>2 286 511</b>   | <b>3 705 896</b> |
| <b>Чистая балансовая позиция</b>                                                            | <b>3 518 012</b>     | <b>872 317</b> | <b>(2 286 315)</b> | <b>2 104 014</b> |

## 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<br>п/п | Наименование показателя                                                  | На 1 января<br>2018 года | На 1 января<br>2018 года) |
| 1            | 2                                                                        | 3                        | 4                         |
| 1            | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах               | 124                      | 196                       |
| 2            | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:    | 1 338 804                | 870 776                   |
| 2.1          | банкам-нерезидентам                                                      | 0                        | 0                         |
| 2.2          | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 1 338 804                | 870 776                   |
| 2.3          | физическим лицам - нерезидентам                                          | 0                        | 0                         |
| 3            | Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:       | 0                        | 0                         |
| 3.1          | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности                         | 0                        | 0                         |
| 3.2          | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности                     | 0                        | 0                         |
| 4            | Средства нерезидентов, всего, в том числе:                               | 1 805 051                | 2 282 067                 |
| 4.1          | банков-нерезидентов                                                      | 1 805 051                | 2 282 067                 |
| 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 апреля 2018 года:

**ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»**

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2018 года**

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>Основное хозяйственное общество</b> | <b>Основной управленческий персонал</b> | <b>Компании под общим контролем</b> |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| Средства в кредитных организациях            | 124                                    | -                                       | -                                   |
| Ссудная задолженность                        | -                                      | -                                       | -                                   |
| Прочие активы                                | -                                      | -                                       | -                                   |
| Средства на счетах ЛОРО                      | -                                      | -                                       | -                                   |
| Полученные межбанковские кредиты             | 1 805 051                              | -                                       | 780 000                             |
| Полученные комиссии, не отнесенные на доходы | 59 983                                 | -                                       | -                                   |
| Прочие обязательства                         | 13 389                                 | 2 700                                   | 107                                 |

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

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>         | <b>Основное хозяйственное общество</b> | <b>Основной управленческий персонал</b> | <b>Компании под общим контролем</b> |
|----------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| 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                                 |

По состоянию 1 апреля 2018 года и на 1 января 2018 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 1 квартал 2018 года:

| <i>(в тысячах российских рублей)</i>                                                                         | <b>Основное хозяйственное общество</b> | <b>Основной управленческий персонал</b> | <b>Компании под общим контролем</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                                            | -                                      | -                                       | 196                                 |
| Доходы по операциям с иностранной валютой                                                                    | 1 773                                  | -                                       | 1 011                               |
| Комиссионные доходы                                                                                          | 0                                      | -                                       | -                                   |
|                                                                                                              |                                        |                                         | 1 902                               |
| Процентные расходы                                                                                           | 13 406                                 | -                                       | -                                   |
| Расходы от операций с иностранной валютой                                                                    | 2 005                                  | -                                       | 589                                 |
| Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | -                                      | -                                       | 1 190                               |
| Операционные расходы                                                                                         | -                                      | 10 795                                  | -                                   |
| Комиссионные расходы                                                                                         | -                                      | -                                       | -                                   |

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

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 1 квартал 2018 года составила 10 795 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 22.8%.

По состоянию на 1 апреля 2018 года списочная численность персонала составила 38 человек, списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) и выходные пособия управленческому персоналу за 1 квартал 2018 года 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.

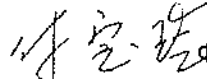
В Банке разработаны и ожидают утверждения внутренние нормативные документы, регулирующие систему оплаты труда:

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

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

В отчетном квартале выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 1 квартале 2018 года составил 11 692 тыс. рублей.

Заместитель Председателя Правления

 Фу Баолин

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

15 мая 2018 года