

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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 строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в центральном банке Российской Федерации	4.1.1	206073	243033
2.1	обязательные резервы	4.1.1	42768	21535
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	67651	15225
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	5065486	4733831
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	855798	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		28823	31987
9	Отложенный налоговый актив		40589	28481
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	42870	54969
11	долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	прочие активы	4.1.5	41399	32378
13	Всего активов		6348689	5946579
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	3865800	3212988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	279730	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		0	0
18	выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	отложенные налоговые обязательства		5450	1868
21	прочие обязательства	4.1.8	76874	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		4227854	3787642
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		1400000	1400000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		2869	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

		F806		
33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-65124	-35051
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-33502	-30073
35	всего источников собственных средств	4.1.9	2120835	2158937
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации		527154	483841
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

председатель правления

главный бухгалтер

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Handwritten signature

ФУ ИН

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 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:		157196	147434
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		36629	67402
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		81864	52079
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		38703	27953
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		42997	31058
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		37982	30997
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		5015	61
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		114199	116376
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	-5544	-2274
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-6	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		108655	114102
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13384	-29076
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		-58	-100
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	11322	-8282
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	4975	42737
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13152	12805
15	Комиссионные расходы		551	458
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	-2000	0
19	Прочие операционные доходы		2097	5789
20	Чистые доходы (расходы)		124208	137517
21	Операционные расходы	4.2.4, 4.2.5	157114	132608
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-32906	4909
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	596	23408
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-33502	-18499
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-33502	-18499

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

		F807		
1	прибыль (убыток) за отчетный период		-33502	-18499
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:		-3614	1194
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		-3614	1194
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		986	-74
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-4600	1268
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-4600	1268
10	финансовый результат за отчетный период		-38102	-17231

Председатель правления

Главный бухгалтер

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

ФУ ИН

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.



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

Кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО Чайнасельхозбанк

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

Код формы по ОКУД 0409808
(квартальная/годовая)

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.07.2018 года

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						тыс. руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	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	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	1400000.0000	1400000.0000	24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400000.0000	1400000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями					
2	нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	717639.0000	755233.0000		
2.1	прошлых лет		751468.0000	781541.0000	33	
2.2	отчетного года		-33829.0000	-26308.0000	34	
3	резервный фонд					
4	дополнительного капитала, подлежащего поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)					
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам					
6	Итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2117639.0000	2155233.0000		
7	показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	корректировка торгового портфеля					
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	нематериальные активы (срочные деловые репутации и суммы прав по обслуживанию кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	17776.0000	19613.0000	10	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3.1	40589.0000	27669.0000	9	
11	резервы хеджирования денежных потоков					
12	недооцененные 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 организации 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, подлежащих вычету из расчета чистого 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, всего, в том числе:	58365.0000	47282.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6– строка 28)	2059274.0000	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 третьим сторонам, 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 капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения 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, всего, в том числе:				
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)				
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	2059274.0000	2107951.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	1255130.0000	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)	1255130.0000	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 оприутельств, 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, приобретенной вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (Сумма строк с 52 по 56)			
58	дополнительный капитал, всего (Строка 51 + строка 57)	1255130.0000	1152004.0000	
59	Собственные средства (капитал), всего (Строка 45 + строка 58)	3314404.0000	3259955.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	5807756.0000	4567342.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	5807756.0000	4567342.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5807756.0000	4567342.0000	
показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (Строка 29 : строка 60.1)	35.4570	46.1530	
62	Достаточность основного капитала (Строка 45 : строка 60.2)	35.4570	46.1530	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (Строка 59 : строка 60.3)	57.0690	71.3750	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	29.4570	40.1530	
65	надбавка поддержания достаточности капитала	29.4570	40.1530	
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание (надбавка) нормативам достаточности собственных средств (капитала)	1710809.0000	1833550.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала 4.3.4	4.5000	4.5000	
70	Норматив достаточности основного капитала 4.3.4	6.0000	6.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала) 4.3.4	8.0000	8.0000	
показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	несущественные 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 расчет кредитного риска по которым применяется			

	стандартизованный подход		
77	ограничения на включение в расчет дополнительного базового капитала сум резервов на возможные потери при использовании стандартизированного 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 сум резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		
инструменты, подлежащие постальному 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 постальному 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 добавочного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		
84	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)		
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		

Применение.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета, приведены в таблице раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (с учетом дисконта) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (с учетом дисконта) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			
2	нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	резервный фонд			
4	источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	источники добавочного капитала			
8	показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			

9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)				
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери				
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
12.1	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своими акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
12.4	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		X		X
15	Активы, взвешенные по уровню риска				
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированной методике подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированной методике подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9				
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего											
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов											
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов											
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов											
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов											
1.5	активы с коэффициентом риска 150 процентов – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2)											
2	активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	x	x	x	x	x	x	x				
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего,											
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов											
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов											
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов											
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов											
2.1.5	требования участников клиринга											
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего,											

[illegible]

«> классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И «Стандарты классификации экспортных кредитных агентств», участвующих в осуществлении экспортных кредитных операций, и использования экспортных кредитных средств»;

«> основные принципы предоставления и использования экспортных кредитных средств в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

Подраздел 2.2. операционный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5
6	операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего,				
	в том числе:				
7.1	процентный риск				
7.2	фондовый риск				
7.3	валютный риск				

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

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

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	данные на отчетную дату	Приrost (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
			4	5	6
1	2	3			
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочие потери				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

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

оценки кредитного риска									
номер строки	наименование показателя	сумма требований, тыс. руб.	сформированный резерв на возможные потери				изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 550-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа				
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:								
1.1	ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	реструктурированные ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	ссуды, используемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
	в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	ссуды, используемые для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	ссуды, используемые для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У								тыс. руб.
номер строки	наименование показателя	балансовая стоимость ценных бумаг	справедливая стоимость ценных бумаг	сформированный резерв на возможные потери			итого	
				в соответствии с Положением Банка России № 283-п	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У		
1	2	3	4	5	6	7		
1.	ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	
2.	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	
3.	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0	

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов			Балансовая стоимость необремененных активов		Тыс. руб.
		Всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	ВСЕГО	в том числе пригодиных для предоставления в качестве обеспечения Банку России	6	
1	2	3	4	5	6		
1	Всего активов, в том числе:						
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	кредитных организаций						
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	кредитных организаций						
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями						
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях						
5	Межбанковские кредиты (депозиты)						
6	Ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями						
7	Ссудам, предоставленным физическим лицам						
8	Основные средства						
9	Прочие активы						

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал на дату, указанную в отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		2059274.0	2086201.0	2107951.0	2107064.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		6244360.0	5247871.0	5970827.0	4551060.0
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	33.0	39.8	35.3	46.3

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Принятое право	Регулятивные условия				
				Уровень капитала, в который включается в инструмента	Уровень капитала, в который включается после на котором инструмента	Тип инструмента	Стоимость инструмента, вливаемая в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	АККО "Сельскохозяйственный банк Китая"	1	643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе	1145298	1145298

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Регулятивные условия	Проценты/дивиденды/купонный доход
--------	----------------------	-----------------------------------

№ п.п.	Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации инструмента	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	Возможность сплисинга, при на- ступлении которого осуществляется конвертация инструмента	Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полное или частичное сплисинг
1	некумулятивный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
22		не применимо	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33

№ п.п. Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения ЕЭК России N 309-П	Описание несоответствия
1	34	35	36	37
1	не применимо	не применимо	да	0

1. формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
0, в том числе вследствие:

- Председатель Правления
- бу ин
- Филиппова А.Ю.
- Главный бухгалтер
- Огнева Е.А.
- Зам. главного бухгалтера
09.05.2019



Банковская отчетность			
Код территории (код кредитной организации (филыала) по ОКТО)		регистрационный номер	
		((подраскисоваша))	
145		18863285	
		3529	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

Кредитная организация
ООО ЧИЙНА СОЛСКОЗЯВСТВЕННЫЙ БАНК
/ ООО ЧАЙНАСЕЛЬХОЗБАНК
Адрес (место нахождения) кредитной организации
125047, Г. Москва, ул. Лесная, д. 5

Код формы по ОКД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	эмиссионный доход	переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании деятельности при переоценке	переоценка инструментов хеджирования	резервный фонд	денежные средства, финансируемые (выплады в имущество)	нераспределенная прибыль (убыток)	итого источники капитала
1	2	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 положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												
4	Данные на начало предыдущего 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	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												
7.1	приобретения												
7.2	выбятия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
с 01.07.2018 года

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

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Цифровые пояснения	Нормативное значение, процент	на отчетную дату	фактическое значение, процент	на начало отчетного года
1	2	3	4	5		6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), Банковской группы (Н20.1)	4.3.4	4.5	35.5		46.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), Банковской группы (Н20.2)	4.3.4	6.0	35.5		46.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), Банковской группы (Н20.0)	4.3.4	8.0	57.1		71.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (Н1.3), Банковской группы (Н20.3), средств без учета банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), Банковской группы (Н20.4)	4.4	3.0	33.0		35.3
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.7	15.0	2367.6		2165.6
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.7	50.0	72.3		110.7
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.7	120.0	109.8		84.0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	22.9		19.7
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), Банковской группы (Н22)		800.0	124.9		93.1
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0			
12	Норматив совокупной величины риска по миссификации (Н10.1)		3.0			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения акций (долей) кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акции (долей) других юридических лиц (Н23)					
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (капитала) к сумме обязательств РНКО (Н15)					
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств (капитала) банковской группы к клиентам с ними иных банковских операций (Н15.1)					
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)					
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии					

19	Облигаций с ипотечным покрытием (H18)	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)	Максимальное значение	количество нарушений	длительность	Максимальное значение	количество нарушений	длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)							

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		6348689
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины системных средств (сметных), открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		104329
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6244360

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6302725.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величин источников основного капитала		58365.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6244360.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащих списанию в соответствии с требованиями к бухгалтерскому учету		в соответствии с требованиями бухгалтерского учета не применимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленном порядке		0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00

10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных пен		0.00
11	Величина риска по РМ с учетом поправок (Сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.00
13	Поправка на неттинг денежной части (с требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (Сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0.00
Капитал риска			
20	Основной капитал		2059274.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (Сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		6244360.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		33.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2018		Данные на 01.07.2018	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательств), тыс. руб.	величина требований (обязательств), тыс. руб.	взысканная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ						
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ						
2	Денежные средства физических лиц, всего,					
	в том числе:					
3	стабильные средства					
4	нестабильные средства					
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:					
6	операционные депозиты					
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)					
8	необеспеченные долговые обязательства					
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:					
11	по производимым финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения					
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам					

[illegible]

Председатель Правления

Главный бухгалтер

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

ФУ ИН

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2018 года

кредитной организации
000 Чайна сельскохозяйственный банк
/ 000 Чайнасельхозбанк

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

Код формы по ОКУД 0409814
квартальная/годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-57253	-57992
1.1.1	проценты полученные		150235	154979
1.1.2	проценты уплаченные		-41795	-30116
1.1.3	комиссии полученные		444	397
1.1.4	комиссии уплаченные		-551	-458
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		-13442	-19599
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		9877	-8723
1.1.8	прочие операционные доходы		2097	5789
1.1.9	операционные расходы		-157178	-119967
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-6940	-40294
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		100922	123263
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-21233	18935
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		3322	1874040
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-4347	-11330
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		344778	-1742375
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-229944	-1018
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		8346	-14988
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		43669	65271
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"		-51316	-198852
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	-559
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)		-51316	-199411
3	чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

		F814		
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		0	0
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		1880	3919
5	прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-5767	-130221
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		236723	223002
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		230956	92781

председатель правления

главный бухгалтер

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

Фу ин

Филиппова А.Ю.

Огнева Е.А.



Пояснительная информация
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 1
полугодие 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	12
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 полугодие 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 30 июня 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 июля 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 полугодие 2018 года была утверждена к выпуску 9 августа 2018 года Председателем Правления Банка Фу Ин.

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 полугодии 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 июля 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 июля 2018 г. составил 3 314 404 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 полугодии 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 Плате 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 невзаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

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

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

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

В 1 полугодии 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 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	55 479	15 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	206 073	243 033
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	42 768	21 535
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	12 172	196
Итого денежные средства и их эквиваленты	273 724	258 258

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 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	900 000	1 760 000
Корпоративные кредиты	4 176 708	2 979 523
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(11 222)	(5 692)
Итого чистая ссудная задолженность	5 065 486	4 733 831

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
--------------------------------------	---------------------	-----------------------

Юридические лица		
Финансовая деятельность	900 000	1 760 000
Добыча и переработка полезных ископаемых	1 598 499	1 047 500
Телекоммуникации	681 423	642 925
Химическая промышленность	592 700	576 002
Металлургия	533 430	489 602
Производство целлюлозы	753 078	207 361
Недвижимость	17 578	16 133
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	5 076 708	4 739 523

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	299 384	299 324
Облигации Министерства финансов РФ	556 414	507 351
Облигации Банка России	0	0
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	855 798	806 675

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.

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 июля 2018 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	202 311	67.58	202 473	67.64
Связь	97 073	32.42	96 851	32.36
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	299 384	100.00	299 324	100.00

Результаты оценки справедливой стоимости анализируются и распределяются по уровням иерархии справедливой стоимости следующим образом: (i) к 1 Уровню относятся оценки по котируемым ценам

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

По результатам на 01 июля 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

(в тысячах российских рублей)	Транспортные средства	Компьютерное оборудование, оргтехника	Банковское оборудование	Мебель и иное офисное оборудование	Итого основные средства
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	1 411	25 558	13 003	9 947	49 919
Поступления	-	3 556	-	-	3 556
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	138	14 126	2 934	1 698	18 896
Стоимость на 1 января 2018 года	1 273	14 988	10 069	8 249	34 579
Накопленная амортизация	480	30 786	6 754	3 543	41 563
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	1 273	14 988	10 069	8 249	34 579
Поступления	-	-	-	-	-
Списания	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления	68	7 539	1 454	842	9 903
Стоимость на 1 июля 2018 года	1 205	7 449	8 615	7 407	24 676
Накопленная амортизация	548	38 325	8 208	4 385	51 466
Балансовая стоимость на 1 июля 2018 года	1 205	7 449	8 615	7 407	24 676

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

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

По состоянию на 1 июля 2018 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 1 811 тыс. рублей.

Материальные запасы

По состоянию на 1 июля 2018 года материалы в сумме 53 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 52 тыс. рублей) состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сет

евой техники.

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	15 469	9 936
Прочее	2 305	1 210
Итого прочие финансовые активы	17 774	11 146
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	18 772	16 150
Расходы будущих периодов	3 196	3 703
Прочие нефинансовые активы	1 657	1 379
Итого прочие нефинансовые активы	23 625	21 232
Итого прочие активы	41 399	32 378

По состоянию 1 июля 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 июля 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 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 255 130	1 152 004
Полученные межбанковские кредиты	2 610 670	2 060 984
Итого средства кредитных организаций	3 865 800	3 212 988

По состоянию на 1 июля 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 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Остатки на расчетных счетах	10 492	12 030
Депозиты юридических лиц	269 238	475 204
Итого средства клиентов	279 730	487 234

По состоянию на 1 июля 2018 года Банк привлекал депозиты юридических лиц-резидентов на срок до 3 месяцев под 2,8% годовых 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 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие юридические лица		
- Лизинг	269 258	245 206
- Торговля	10 472	242 022
- Строительство	-	6
Итого средства клиентов	279 730	487 234

4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	6 876	5 674
Кредиторская задолженность	-	-
Итого прочие финансовые обязательства	6 876	5 674
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	53 009	60 318
Начисленные вознаграждения работникам	16 856	19 306
Прочие налоги к уплате	133	254
Итого прочие нефинансовые обязательства	69 998	79 878
Итого прочие обязательства	76 874	85 552

По состоянию на 1 июля 2018 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 53 009 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 АКОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) в 2015 году внес вклад в имущество Банка (ст.27 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью») в сумме 816 592 тыс. рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена далее:

	1 полугодие 2018 год			1 полугодие 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
(в тысячах российских рублей)						
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	5 544	2 000	7 544	2 274	-	2 274
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	11 238	4 946	16 184	5 841	-	5 841

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 полугодие 2018 год	1 полугодие 2017 год
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 322	(8 282)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4 975	42 737
Итого	16 297	34 455

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 1 полугодие 2018 год	За 1 полугодие 2017 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	3 165	33 346
Отложенные налоговые требования	(9 509)	(16 886)
Прочие налоги	6 940	6 948
Итого	596	23 408

В течение 1 полугодия 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 полугодие 2018 год может быть представлен следующим образом:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	За 1 полугодие 2018 год	Доля в общем объеме, %	За 1 полугодие 2017 год	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	87 268	88,42%	71 544	90%
Премии	3 079	3,12%	-	-
Взносы на социальное обеспечение	8 345	8,46%	7 980	10%
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого	98 692	100%	79 524	100%

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 1 полугодии 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 полугодия 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 июля 2018 года	На 1 января 2018 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	(33 829)	(26 308)
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(17 776)	(19 613)
Отложенные налоговые активы	(40 589)	(27 669)
Базовый капитал	2 059 274	2 107 951
Основной капитал		2 107 951
Субординированный кредит	1 255 130	1 152 004
Дополнительный капитал	1 255 130	1 152 004
Собственные средства (капитал)	3 314 404	3 259 955

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

1 июля
2018 года

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 400 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 400 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	1 400 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 145 530	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	1 255 130	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 255 130
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	42 870	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	17 776	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	17 776	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	17 776
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	40 589	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	40 589	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	40 589
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	5 450	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	5 988 935	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 июля 2018 года и на 1 января 2018 года:

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

Информация об инструментах капитала в разрезе основного (базового и добавочного) и дополнительного капитала представлена в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных 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 июля 2018	На 1 января 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	35,5	46,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)	6	35,5	46,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0)	8	57,1	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 июля 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 314 404 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 3 259 955 тыс. рублей). В 1 полугодии 2018 года максимальное значение Н1.0 составило 71,9% по состоянию на 1 февраля 2018 года, минимальное – 56,9% на 1 мая 2018 года, среднее значение Н1.0 за 1 полугодие 2018 год – 60,7%. 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 июля 2018	На 1 января 2018
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 106 607	1 904 439
2 группа (риск 20%)	1 947	20 011
3 группа (риск 50%)	1 264	98
4 группа (риск 100%)	318 267	355 113
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 330 541	2 990 772
Активы с пониженным коэффициентом риска	11 468	2 253
Рыночный риск (РР)	569 819	573 489
Операционный риск (ОР*12,5)	574 450	528 838
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	96 768
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0
Итого активы, взвешенные с учетом риска	5 807 756	4 567 342

В 1 полугодии 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 июля 2018 года и на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 33% и 35,3% соответственно. Данный показатель изменился за отчетный период незначительно, 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 июля 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 июля 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 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	67 651	3 405 806	16 401	3 489 858
II категория качества	-	753 078	851	753 929
III категория качества	-	0	32 740	32 740
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	1 607	1 607
Итого	67 651	4 158 884	51 599	4 278 134
Итого расчетного резерва	-	7 531	8 492	16 023
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	7 531	8 492	16 023
Итого	67 651	4 151 353	43 107	4 262 111

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

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

В 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 июля 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 июля 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
Гарантии	2 660 876	-	-

Итого залоговое обеспечение

2 660 876

-

-

По состоянию на 1 июля 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	-	-
Итого залоговое обеспечение	1 987 207	-	-

5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах за 2 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	6 265 785	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	913 738	913 738
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	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	913 738	913 738
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	913 738	913 738
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	31 870	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	1 054 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 171 165	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	26 762	0
9	Прочие активы	0	0	67 917	0

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

5.3 Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 июля 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 июля 2018 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 302 467 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 212 921 тыс. рублей), сумма начисленных процентов – 4 530 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 421 тыс. рублей). По состоянию на 1 июля 2018 года и 1 января 2018 года данная 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 июля 2018 года составила 569 819 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 июля 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
(в тысячах российских рублей)					

Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	3 776 757	1 290 066	280 844	574 953	5 922 620
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 807 531	1 261 325	-	73 059	4 141 915
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года	969 226	28 741	280 844	501 894	1 780 705

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

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

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:

(в тысячах российских рублей)	1 полугодие 2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(20 459)	(16 367)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	20 459	16 367
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(40 918)	(32 735)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	40 918	32 735

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
Активы						
Денежные средства	-	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	7.22	5.21	3	7.68	4.83	2.75
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.22	-	-	8.22	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7.5	3.52	0.06	7.75	2.96	0.01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	2.8	-	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 июля 2018 года:

	RUB	USD	EUR	Прочее	TOTAL
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	206 073	-	-	-	206 073
Средства в кредитных организациях	55 125	10 073	2 410	43	67 651
Чистая ссудная задолженность	900 246	3 484 062	681 178	-	5 065 486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	855 798	-	-	-	855 798
Прочие финансовые активы	534	12 795	4 445	-	17 774
Итого финансовые активы	2 017 776	3 506 930	688 033	43	6 212 782
Обязательства					
Средства кредитных организаций	535 000	2 648 324	682 476	-	3 865 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	8 226	269 247	2 257	-	279 730
Прочие финансовые обязательства	219	6 589	68	-	6 876
Итого финансовые обязательства	543 445	2 924 160	684 801	-	4 152 406

Обязательства по производным финансовым инструментам	-	-	-	-	-
Чистая балансовая позиция	1 474 331	582 770	3 232	43	2 060 376

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

	RUB	USD	EUR	Прочее	TOTAL
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	243 033	-	-	-	243 033
Средства в кредитных организациях	10 073	5 024	88	40	15 225
Чистая ссудная задолженность	1 760 246	2 330 906	642 679	-	4 733 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	806 675	-	-	-	806 675
Прочие финансовые активы	1 444	8 419	1 283	-	11 146
Итого финансовые активы	2 821 471	2 344 349	644 050	40	5 809 910
Обязательства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	545 000	2 027 527	640 461	-	3 212 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	242 019	245 204	11	-	487 234
Прочие финансовые обязательства	770	4 900	4	-	5 674
Итого финансовые обязательства	787 789	2 277 631	640 476	-	3 705 896
Чистая балансовая позиция	2 033 682	66 718	3 5749	40	2 104 014

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2 квартала 2018 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	2 квартал 2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	20 015	16 012
Ослабление доллара США на 30%	(20 015)	(16 012)

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 полугодии 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 июля 2018 года операционный риск составил 45 956 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 на 1 июля 2018 года чистые процентные доходы составили 733 079 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 186 043 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 июля 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 16 708 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, классифицированным 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 июля 2018 года данный коэффициент составил 2 367,6%, 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 июля 2018 года данный коэффициент составил 72,3%, 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 июля 2018 года данный коэффициент составил 109,8%, на 1 января 2018 года - 84%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 июля 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	206 073	-	-	-	-	206 073
Средства в кредитных организациях	67 651	-	-	-	-	67 651
Чистая ссудная задолженность	962 258	87 162	307 115	3 708 703	-	5 065 238

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	855 798	-	-	-	-	855 798
Прочие финансовые активы	20 470	69 145	95 823	261 072	-	446 510
Итого финансовые активы	2 112 250	156 307	402 911	3 969 775	-	6 641 243
Средства кредитных организаций	2 537 678	-	-	72 992	1 255 130	3 865 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279 730	-	-	-	-	279 730
Прочие финансовые обязательства	1 168	25 877	25 484	206 114	128 685	387 328
Итого финансовые обязательства	2 818 576	25 877	25 484	279 106	1 383 815	4 532 858

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
Итого финансовые активы	2 885 497	58 656	245 149	2 942 635	-	6 131 937
Средства кредитных организаций	2 060 984	-	-	-	1 152 004	3 212 988
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	487 234	-	-	-	-	487 234
Прочие финансовые обязательства	3 517	18 258	18 768	148 917	111 688	301 148
Итого финансовые обязательства	2 551 735	18 258	18 768	148 917	1 263 692	4 001 370

5.8 Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 июля 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Европа	США	Китай	Итого
-------------------------------	----------------------	--------	-----	-------	-------

Денежные средства					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	206 073	-	-	-	206 073
Средства в кредитных организациях	55 478	-	9 646	2 527	67 651
Чистая ссудная задолженность	3 638 761	1 426 725	-	-	5 065 486
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	855 798	-	-	-	855 798
Прочие финансовые активы	12 478	5 296	-	-	17 774
Итого финансовые активы	4 768 588	1 432 021	9 646	2 527	6 212 782
Средства кредитных организаций	1 099 808	-		2 765 992	3 865 800
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	279 730	-		-	279 730
Прочие финансовые обязательства	370	-		6 506	6 876
Итого финансовые обязательства	1 379 908	-		2 772 498	4 152 406
Чистая балансовая позиция	3 388 680	1 432 021	9 646	(2 769 971)	2 060 376

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2018 года:

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

5.9 Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск того, что Банк может понести убытки в связи с несоблюдением законов и нормативных документов, а также в связи с неисполнением заключенных договоров, правовыми ошибками, допущенными при ведении операционной деятельности, и несовершенством правовой системы, а также нарушением контрагентами законов и нормативных документов и условий заключенных договоров.

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

6. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Ниже приведена информация об операциях Банка с нерезидентами:

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	На 1 июля 2018 года	На 1 января 2018 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	5 529	196
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	1 426 725	870 776
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 426 725	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:	2 765 992	2 282 067
4.1	банков-нерезидентов	2 765 992	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 июля 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	2 527	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства на счетах ЛОРО	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	2 765 992	-	535 000
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	53 009	-	-
Прочие обязательства	6 507	2 700	220

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

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

По состоянию 1 июля 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 полугодие 2018 года:

(в тысячах российских рублей)	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	2 432
Доходы по операциям с иностранной валютой	6 227	-	3 738
Комиссионные доходы	12 708	-	-
Процентные расходы	33 694	-	2 264
Расходы от операций с иностранной валютой	7 097	-	2 194
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 034
Операционные расходы	-	22 396	-
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 2 квартала 2018 года составила 22 396 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 22.7%.

По состоянию на 1 июля 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 2 квартала 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 полугодии выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в 1 полугодии 2018 года составил 28 453 тыс. рублей.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

5.7.12
Филиппова А. Ю.



9 августа 2018 года