

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 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	321956	243033
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	59365	21535
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	851511	15225
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	4742959	4733831
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	858112	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		28290	31987
9	Отложенный налоговый актив		56705	28481
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.4	37643	54969
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.5	75845	32378
13	Всего активов		6973021	5946579
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.6	4747595	3212988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	10464	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		18516	1868
21	Прочие обязательства	4.1.8	98719	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		4875294	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)		-1441	7469
29	переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		816592	816592

33	нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	F806	-65124	-35051
34	неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-52300	-30073
35	всего источников собственных средств	4.1.9	2097727	2158937
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	безотзывные обязательства кредитной организации		996655	483841
37	выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

齐忠

Ци Чжун

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5589

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 9 месяцев 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:		246978	222366
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		53597	101986
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		137705	71521
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		55676	48859
2	процентные расходы, всего, в том числе:		72724	51107
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		66332	45660
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6392	5447
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		174254	171259
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	-10390	-2167
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-9	-2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		163864	169092
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-13384	-31943
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	-114
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.2	14697	-10832
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.2	5108	48378
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		13297	12654
15	Комиссионные расходы		954	766
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	-1593	-2645
19	Прочие операционные доходы		5876	9080
20	Чистые доходы (расходы)		186853	192904
21	Операционные расходы	4.2.4, 4.2.5	235846	203537
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-48993	-10633
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.3	3307	50736
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-52300	-61369
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-52300	-61369

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		-52300	-61369
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:		-9633	3524
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-9633	3524
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-723	239
8	прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-8910	3285
9	прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-8910	3285
10	финансовый результат за отчетный период		-61210	-58084

Заместитель Председателя Правления

齐忠

Ци Чжун

главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 629-5599

Огнева Е.А.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(применяемая форма)
на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО Чайнасельхозбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
123004, г. Москва, ул. Иксая, д.5

код формы по ОКУД 0409810
квартальная(годовая)
тис. руб.

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	уставный капитал	собственные акции (доли), выкупленные у участников (участников)	эмиссионный доход	переоценка по справедливой стоимости и по оценке в наличии для продаж, уменьшенная на отложенное обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	переоценка основных средств и нематериальных активов, как уменьшенная на отложенное обязательство	увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений сотрудникам по окончании трудовых отношений при переоценке	переоценка и переоценка хеджирования	резервный фонд	депозитные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	нераспределенная прибыль (убыток)	итого источники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	3	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 (спроектированные)		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	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												

[illegible]

齐忠

Филиппова А.Ю.

Орнелва Е.А.

Зам. главного бухгалтера «Искра-Сельхоз»
Телефон: (499) 929-5599



Банковская отчетность			
Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКО	регистративный номер
45	18863285		3529

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

по состоянию на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО Чайнасельхозбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Лесная, д. 5

код формы по ОКУ 0409808
квартальный(годовой)

т.с. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер показателя	Сумма на отчетную дату (вершина показателя)	Сумма на начало отчетного года (вершина показателя)	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма) являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	1400000.0000	1400000.0000	24
1.1	обязательными акциями (долями)		1400000.0000	1400000.0000	24
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	695364.0000	755233.0000	
2.1	прошлых лет		751468.0000	781541.0000	33
2.2	отчетного года		-56104.0000	-26308.0000	34
3	резервный фонд				
4	доли уставного капитала, подлежащие погашению исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		2095364.0000	2155233.0000	
7	показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	корректировка торгового портфеля				
8	депозитная репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	неуставные акции (кроме депозитных репутаций и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредиторов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	16848.0000	19613.0000	10
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3.1	56705.0000	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 (доли)				
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	отсроченные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отсроченные 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 (сумма строк с 7 по 26 и строка 26, 27)	73553.0000	47282.0000		
29	базовый капитал, всего (строка 6 – строка 28)	2021811.0000	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 погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
34	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, принадлежащие исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
36	источники добавочного капитала, всего (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 организации 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 (сумма строк с 37 по 42)				
44	добавочный капитал, всего (строка 36 – строка 43)				
45	основной капитал, всего (строка 29 + строка 44)	2021811.0000	2107951.0000		
Источники дополнительного капитала					
46	инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего (сумма строк с 47 по 49)	1311812.0000	1152004.0000	15	
47	инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно 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 погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
50	резервы на возможные потери				
51	источники дополнительного капитала, всего (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1311812.0000	1152004.0000		

показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала									
52	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
53	востребованные 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	привлечение совокупной суммы средств банковских гарантий (участников) и искидара, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего (Сумма строк с 52 по 56)								
58	дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		1311812.0000		1152004.0000				
59	составление средней (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3.1	3333623.0000		3259955.0000				
60	активы, взвешенные по уровню риска:		X		X			X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		6080335.0000		4567342.0000				
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		6080335.0000		4567342.0000				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6080335.0000		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)		33.2510		46.1530				
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		33.2510		46.1530				
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		54.8250		71.3750				
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		27.2510		40.1530				
65	надбавка подержания достаточности капитала		27.2510		40.1530				
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка за систему значимость банков								
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1656978.0000		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 внутреннего капитала								
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
ограничения на включение разрывов на возможные потери в расчет дополнительного капитала									
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется								

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Раздел 5. Продолжение

Страница 4

Раздел 5. Продолжение

№ п.п. /наименование инструмента	характер выплат	конвертируемость инструмента	полная либо частичная конвертация	ставка конвертации	обязательность конвертации	уровень, капитала, конвертируется инструмент	создание наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	возможность списания инструмента убытков	условия, при на- ступлении которых осуществляется инструмента	полное или частичное списание	постояное или временное списание
22	не применимо	23	не применимо	24	не применимо	25	не применимо	26	не применимо	27	не применимо
28	не применимо	29	не применимо	30	не применимо	31	не применимо	32	не применимо	33	не применимо

Раздел 5. Продолжение

Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям стандарта ИСО 9001 и Положения Банка России N 509-П	Успешные результаты
34	35	36	37
1 не применимо	не применимо	да	0

Заместитель председателя правления

齐忠

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера

Орнелва Е.А.

09.11.2018



код территории по ОКАТО	код кредитной организации (фамилия)	регистрационный номер (номер инвентаризации)
45	18863285	3529

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО Чайнасельхозбанк
Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
125047, г. Москва, ул. Лесная, д.5

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент					
				на отчетную дату		на начало отчетного года		на конец отчетного года	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	3	4.5	33.3		46.2			
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.0	33.3		46.2			
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.0	54.8		71.4			
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организацией, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		3.0	29.6		35.3			
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		15.0	3599.0		2165.6			
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		50.0	102.1		110.7			
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		120.0	83.5		84.0			
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		25.0						
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)			максимальное значение	количество нарушений	активность	максимальное значение	количество нарушений	активность
				24.1			19.7		
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)		800.0	118.3		93.1			
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых банком своим участникам (банкротам) (Н9.1)		50.0						
12	Норматив совокупной величины риска по несданным банкам (Н10.1)		3.0						
13	Норматив максимального размера собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы (долей) других юридических лиц (Н23)								
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств рино (Н15)								
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н13.1)								
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)								
17	Норматив предоставления кредитов от своего имени и за счет привлеченных средств клиентов, участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии								

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

Номер п/п	Наименование показателей	Номер поиска	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер капитала в соответствии с бухгалтерскими балансами (публикуемая форма), всего		6973021
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых выносятся в консолидированный финансовый отчет группы, в отношении которого не применено для целей признания организацией как юридическо-го лица		
3	Поправка в части фидуциарного капитала, отражаемого в балансе, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ИФВ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условий обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		135281
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		6837740

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		6911293,00
2	участвующая поправка на сумму показателей, принятых в учетные величины источников собственного капитала		73553,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		6837740,00

4	Текущий кредитный риск по операциям с РМ, связанным с получением вариационной маржи, всего:	0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с РМ, всего:	0,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с РМ, подведенный списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменно
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	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 РМ	0,00

10	Кредитный риск	0.00
11	Величина риска по при 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 величину неттинга денежной части (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	Номинальная 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	2021811.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6837740.00
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по базису III (строка 20, строка 21), процент	29.57

Заместитель Председателя Правления

Ци Чун

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (495) 937-5599

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 01.10.2018 года

Кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО Чайнасельхозбанк

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-42152	-92887
1.1.1	проценты полученные		240065	216902
1.1.2	проценты уплаченные		-56721	-43726
1.1.3	комиссии полученные		589	246
1.1.4	комиссии уплаченные		-954	-766
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	-33507
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		12459	-11572
1.1.8	прочие операционные доходы		5876	9080
1.1.9	операционные расходы		-219563	-185096
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10461	-44448
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		982687	54227
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-37830	22679
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		561557	2002371
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-45536	-12506
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		1018398	-1937703
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-515410	3137
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		1508	-23751
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		940535	-38660
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"		-51315	-250774
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	-556
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)		-51315	-251330
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			

3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	F814	0	0
3.2	приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	выплаченные дивиденды		0	0
3.5	итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-11841	92312
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	877379	-197678
5.1	денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		236723	223002
5.2	денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1114102	25324

Заместитель Председателя Правления

齐忠

Ци Чжун

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ю.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (499) 829-5599

Огнева Е.А.



Пояснительная информация
бухгалтерской (финансовой) отчетности
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 9 месяцев
2018 года

СОДЕРЖАНИЕ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

1. Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «Пояснительная информация») за 9 месяцев 2018 года 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 сентября 2018 года, руководствовался Указанием Банка России от 6 декабря 2017 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 октября 2018 года в Банке было занято 39 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 9 месяцев 2018 года была утверждена к выпуску 9 ноября 2018 года Заместителем Председателя Правления Банка г-ном Ци Чжун.

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 отчетном периоде 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 октября 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 октября 2018 г. составил 3 333 623 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 отчетном периоде у Банка не было изменений в классификации финансовых активов в результате изменения назначения или использования данных активов.

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

3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку годовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами ЦБ РФ.

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

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

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

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

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

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные

корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

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

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

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

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

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

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

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

Так как российское законодательство о налогах и сборах не содержит четкого руководства по некоторым вопросам, Банк время от времени применяет интерпретацию таких неопределенных вопросов, которая может приводить как к снижению, так и к увеличению эффективной налоговой ставки по Банку. Банк полагает, что налоговые позиции и интерпретации Банка могут быть подтверждены, однако существует риск того, что 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 октября 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 отчетном периоде 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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	36 547	15 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	321 956	243 033
<i>В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации</i>	59 365	21 535
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	814 964	196
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 173 467	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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	790 000	1 760 000
Корпоративные кредиты	3 969 024	2 979 523
<i>Резерв под обесценение кредитного портфеля</i>	(16 065)	(5 692)
Итого чистая ссудная задолженность	4 742 959	4 733 831

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	790 000	1 760 000
Добыча и переработка полезных ископаемых	1 492 655	1 047 500

Телекоммуникации	246	642 925
Химическая промышленность	564 808	576 002
Металлургия	1 341 983	489 602
Производство целлюлозы	550 961	207 361
Недвижимость	18 371	16 133
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	4 759 024	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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации российских компаний	300 240	299 324
Облигации Министерства финансов РФ	557 872	507 351
Облигации Банка России	0	0
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	858 112	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	204 832	68.22	202 473	67.64
Связь	95 408	31.78	96 851	32.36
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	300 240	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 оценки на 1 октября 2018 года и на 1 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	103	10 460	2 186	1 270	14 020
Стоимость на 1 октября 2018 года	1 170	4 528	7 883	6 979	20 560
Накопленная амортизация	583	41 246	8 940	4 813	51 466
Балансовая стоимость на 1 октября 2018 года	1 170	4 528	7 883	6 979	20 560

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

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

По состоянию на 1 октября 2018 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 1 993 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 сетевой техники.

4.1.5 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	7 097	9 939
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	42 367	1 210
Прочие	4 053	0
Резервы под возможные потери	(20)	(3)
Итого прочие финансовые активы	53 497	11 146
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	23 565	19 096
Расходы будущих периодов	2 363	3 703
Прочие нефинансовые активы	948	1 379
Резервы под возможные потери	(4 528)	(2 946)
Итого прочие нефинансовые активы	22 348	21 232
Итого прочие активы	75 845	32 378

По состоянию 1 октября 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 октября 2018 года сумма просроченной дебиторской задолженности составляет 1 609 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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 311 812	1 152 004
Полученные межбанковские кредиты	3 435 783	2 060 984
Итого средства кредитных организаций	4 747 595	3 212 988

По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Остатки на расчетных счетах	10 464	12 030
Депозиты юридических лиц	0	475 204
Итого средства клиентов	10 464	487 234

По состоянию на 1 октября 2018 года Банк не привлекал депозиты юридических лиц.

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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие юридические лица		
- Лизинг	2	245 206
- Торговля	10 457	242 022
- Строительство	5	6
Итого средства клиентов	10 464	487 234

4.1.8 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 октября 2018 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	21 677	5 674
Прочие обязательства	3 263	-
Итого прочие финансовые обязательства	24 940	5 674
Прочие нефинансовые обязательства		
Комиссия, полученная авансом	55 403	60 318
Начисленные вознаграждения работникам	16 867	19 306
Прочие налоги к уплате	1 509	254
Итого прочие нефинансовые обязательства	73 779	79 878
Итого прочие обязательства	98 719	85 552

По состоянию на 1 октября 2018 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 53 403 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 60 318 тыс. рублей), полученная авансом от АКОО

«Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) за посткредитное консультационное обслуживание кредита ПАО «Газпром». В соответствии с условиями договора комиссия относится на доходы Банка равными долями в течение срока посткредитного обслуживания ссуды (срока кредитного договора), по мере выполнения Банком предусмотренных договором консультационно-информационных услуг.

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

4.1.9 Собственные средства

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

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

Также единственный участник Банка АОО «Сельскохозяйственный банк Китая» (КНР) в 2015 году внес вклад в имущество Банка (ст.27 ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью») в сумме 816 592 тыс. рублей.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1 Убытки и суммы восстановления обесценения

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

	9 месяцев 2018 года			9 месяцев 2017 года		
	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим активам	Итого	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По прочим активам	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 694	2 946	8 640	3 567	-	3 567
Изменение всего:						
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	10 383	1 590	11 973	2 167	2 643	4 810
Списания	-	-	-	-	-	-
Величина Резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	16 077	4 536	20 613	5 734	2 643	8 377

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

справедливой стоимости через прибыль или убыток

(в тысячах российских рублей)	9 месяцев 2018 года	9 месяцев 2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 697	(10 832)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 108	48 378
Итого	19 805	37 546

4.2.3 Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	За 9 месяцев 2018 года	За 9 месяцев 2017 года
Текущий налог на прибыль	4 606	33 346
Отложенные налоговые требования	(10 851)	(16 886)
Прочие налоги	9 552	6 948
Итого	3 307	23 408

В течение 9 месяцев 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 9 месяцев 2018 года может быть представлен следующим образом:

(в тысячах российских рублей)	За 9 месяцев 2018 год	Доля в общем объеме, %	За 2017 год	Доля в общем объеме, %
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	140 878	92,71%	155 383	82,9%
Премии	-	-	18 065	9,6%
Взносы на социальное обеспечение	11 074	7,29%	13 940	7,5%
Долгосрочные вознаграждения				
Итого	151 952	100%	187 388	100%

Среднесписочная численность сотрудников Банка в отчетном периоде 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 9 месяцев 2018 года Банк не осуществлял затрат на исследования и разработки, признаваемые в составе прочих операционных расходов.

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

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

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

Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

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

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

4.3.1 Элементы капитала

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

	На 1 октября 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	(56 104)	(26 308)
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(16 848)	(19 613)
Отложенные налоговые активы	(56 705)	(27 669)
Базовый капитал	2 021 811	2 107 951
Основной капитал		2 107 951
Субординированный кредит	1 311 812	1 152 004
Дополнительный капитал	1 311 812	1 152 004
Собственные средства (капитал)	3 333 623	3 259 955

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

1 октября
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	4 758 059	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	1 311 812	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 311 812
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	37 643	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	16 848	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	16 848	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	16 848
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	56 705	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	56 705	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	56 705
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	18 516	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	6 452 582	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

4.3.3 Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 октября 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 октября 2018	На 1 января 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	33,3	46,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)	6	33,3	46,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0)	8	54,8	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 октября 2018 года нормативный капитал, рассчитанный на основании данных отчетов в соответствии с положениями ЦБ РФ, составил 3 333 623 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 3 259 955 тыс. рублей). За 9 месяцев 2018 года максимальное значение Н1.0 составило 71,9% по состоянию на 1 февраля 2018 года, минимальное – 48,7% на 1 сентября 2018 года, среднее значение Н1.0 за 9 месяцев 2018 года – 57,6%. 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 октября 2018	На 1 января 2018
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	1 112 602	1 904 439
2 группа (риск 20%)	28 647	20 011
3 группа (риск 50%)	335 897	98
4 группа (риск 100%)	278 704	355 113
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 287 582	2 990 772
Активы с пониженным коэффициентом риска	15 511	2 253
Рыночный риск (РР)	559 744	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	6 080 535	4 567 342

В отчетном периоде 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 23 октября 2017 года № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение ЦБ РФ № 611-П»).

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 29,6% и 35,3% соответственно. Данный показатель изменился за отчетный период несущественно, поскольку никаких кардинальных изменений в деятельности Банка за отчетный квартал не произошло.

4.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года Банк имеет в своем портфеле 3 реструктурированных ссуд.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 611-П на основе данных формы обязательной отчетности № 0409115 по состоянию на 1 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	893 878	2 729 693	5 537	3 629 108
II категория качества	-	1 220 714	1 160	1 221 874
III категория качества	-	0	31 441	31 441
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	1 609	1 609
Итого	893 878	3 950 407	39 747	4 884 032
Итого расчетного резерва	-	12 207	8 224	20 431
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	12 207	8 224	20 431
Итого	893 878	3 938 200	31 523	4 863 601

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и № 611-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 октября 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 октября 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	2 544 915	-	-
Итого залоговое обеспечение	2 544 915	-	-

По состоянию на 1 октября 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	-	-

Портфели однородных требований на 1 октября 2018 года составили 8 893 тыс. рублей. Банк сформировал по портфелю однородных требований по авансовым платежам резерв в размере 2,05% (182 тыс. рублей).

5.2 Сведения об обремененных и не обремененных активах за 3 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	6 726 321	857 714
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	857 714	857 714
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	857 714	857 714
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	857 714	857 714
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	297 043	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	876 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 597 956	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	39 202	0
9	Прочие активы	0	0	57 739	0

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

5.3 Сделки по уступке прав требований

По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 302 629 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 212 921 тыс. рублей), сумма начисленных процентов – 493 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 421 тыс. рублей). По состоянию на 1 октября 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 октября 2018 года составила 559 744 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 октября 2018 года:

	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	2 653 933	1 891 829	349 688	189 534	5 084 984
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 723 980	1 331 678	-	713 614	4 769 272
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 июля 2018 года	(70 047)	560 151	349 688	(524 080)	315 712

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

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

	1 октября 2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(8 457)	(6 766)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	8 457	6 766
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(16 914)	(13 532)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	16 914	13 532

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	7.46	5.21	-	7.68	4.83	2.75
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7.65	-	-	8.22	-	-
Обязательства						
Средства кредитных организаций	7.75	3.55	0.53	7.75	2.96	0.01
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-	-	-
- текущие и расчетные счета	-	-	-	-	-	-
- срочные депозиты	-	-	-	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 октября 2018 года:

	RUB	USD	EUR	Прочее	TOTAL
Активы					
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	321 956	-	-	-	321 956
Средства в кредитных организациях	35 252	144 523	671 693	43	851 511
Чистая ссудная задолженность	790 246	3 952 713	-	-	4 742 959
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	858 112	-	-	-	858 112
Прочие финансовые активы	4 691	48 806	-	-	53 497
Итого финансовые активы	2 010 257	4 146 042	671 693	43	6 828 035
Обязательства					
Средства кредитных организаций	470 000	3 564 850	712 745	-	4 747 595
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 554	4 816	94	-	10 464

Прочие финансовые обязательства	3 462	20 609	869	-	24 940
Итого финансовые обязательства	479 016	3 590 275	713 708	-	4 782 999
Валютная позиция по срочным сделкам	473 034	(472 253)	-	-	781
Чистая балансовая позиция	2 004 275	83 514	(42 015)	43	2 045 817

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)	1 октября 2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	1 670	1 336
Ослабление доллара США на 30%	(1 670)	(1 336)

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 октября 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 октября 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 8 286 тыс. рублей больше (на 1 января 2018 года: на 15 756 тыс. рублей больше), в основном, в результате более высокого процентного дохода по ценным бумагам, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи.

5.7 Риск ликвидности

Под риском ликвидности подразумевается риск возникновения ситуации, при которой Банк будет не в состоянии отвечать по своим финансовым обязательствам без реструктуризации активов и/или экстренной мобилизации необходимых средств. Риск ликвидности возникает при несовпадении срока требования по активным операциям и срока погашения по пассивным операциям.

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

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

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования. На 1 октября 2018 года данный коэффициент составил 3 599%, 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 октября 2018 года данный коэффициент составил 102,1%, 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 октября 2018 года данный коэффициент составил 83,5%, на 1 января 2018 года – 84%.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 октября 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	321 956	-	-	-	-	321 956
Средства в кредитных организациях	851 511	-	-	-	-	851 511
Чистая ссудная задолженность	808 037	257 470	333 179	3 344 273	-	4 742 959

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	858 112	-	-	-	-	858 112
Прочие финансовые активы	56 110	79 468	83 362	250 260	-	469 200
Итого финансовые активы	2 895 726	336 938	416 541	3 594 533	-	7 243 738
Средства кредитных организаций	2 723 038	-	-	712 745	1 311 812	4 747 595
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 464	-	-	-	-	10 464
Прочие финансовые обязательства	5 928	27 045	26 635	222 262	134 498	416 368
Итого финансовые обязательства	2 739 430	27 045	26 635	935 007	1 446 310	5 174 427

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 октября 2018 года:

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

Денежные средства					
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	321 956	-	-	-	321 956
Средства в кредитных организациях	36 547	-	143 170	671 794	851 511
Чистая ссудная задолженность	4 093 612	649 347	-	-	4 742 959
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	858 112	-	-	-	858 112
Прочие финансовые активы	52 858	639	-	-	53 497
Итого финансовые активы	5 363 085	649 986	143 170	671 794	6 828 035
Средства кредитных организаций	1 519 450	-	-	3 228 145	4 747 595
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 464	-	-	-	10 464
Прочие финансовые обязательства	3 903	-	-	21 037	24 940
Итого финансовые обязательства	1 533 817	-	-	3 249 182	4 782 999
Чистая балансовая позиция	3 829 268	649 986	143 170	(2 577 388)	2 045 036

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 октября 2018 года	На 1 января 2018 года)
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	814 964	196
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	655 906	870 776
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	655 906	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:	3 228 145	2 282 067
4.1	банков-нерезидентов	3 228 145	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 октября 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	671 794	-	-
Ссудная задолженность	-	-	-
Прочие активы	-	-	-
Средства на счетах ЛОРО	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	3 228 145	-	655 906
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	55 403	-	-
Прочие обязательства	21 037	2 700	355

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

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

По состоянию 1 октября 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 9 месяцев 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	2 572
Доходы по операциям с иностранной валютой	32 137	-	9 901
Комиссионные доходы	12 846	-	-
Процентные расходы	60 881	-	2 904
Расходы от операций с иностранной валютой	29 482	-	9 091
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 034
Операционные расходы	-	37 460	-
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 3 квартала 2018 года составила 37 460 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 24,7%.

По состоянию на 1 октября 2018 года списочная численность персонала составила 39 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 3 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 периоде выплат нефиксированной части оплаты труда не производилось. Общий объем выплат фиксированной части оплаты труда работникам, осуществляющим функции принятия рисков, за 9 месяцев 2018 года составил 42 204 тыс. рублей.

Заместитель Председателя Правления

Ци Чжун

Главный бухгалтер



Филиппова А. Ю.

9 ноября 2018 года