

Общество с ограниченной ответственностью
«Чайна сельскохозяйственный банк»

Бухгалтерская отчетность и
Аудиторское заключение
независимого аудитора

31 декабря 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

БУХГАЛТЕРСКАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Бухгалтерский баланс	1
Отчет о финансовых результатах	2
Отчет об изменениях капитала	3
Отчет о движении денежных средств	4
Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	5
1. Существенная информация о кредитной организации	10
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации	10
3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики	11
3.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	11
3.2 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода	16
3.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье отчетности за предшествующий период	17
4. Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности	17
4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	17
4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты	17
4.1.2. Чистая ссудная задолженность	18
4.1.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.	19
4.1.5. Информация об объемах вложений в производные финансовые инструменты.	19
4.1.6. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.	19
4.1.7. Основные средства и материальные запасы	22
4.1.8. Информация об операциях аренды	23
4.1.9. Нематериальные активы	23
4.1.10. Прочие активы	24
4.1.11. Средства кредитных организаций	24
4.1.12. Средства клиентов	25
4.1.13. Прочие обязательства	25
4.1.14. Собственные средства	26
4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	26
4.2.1. Информация о чистой прибыли и убытках от финансовых активов имеющихся в наличии для продажи	26
4.2.2. Убытки и суммы восстановления обесценения	26
4.2.3. 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	27
4.2.4. Налоги	27
4.2.5. Вознаграждение работникам	30
4.2.6. Прочие операционные расходы	30
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	30
4.3.1. Элементы капитала	31
4.3.2. Инструменты капитала	31
4.3.3. Нормативы достаточности капитала	31
4.4. Сопроводительная информация к сведениям о показателе финансового рычага	32
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	33
5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	33
5.1. Кредитный риск	34

5.2.	Сведения об обремененных и не обремененных активах за 4 квартал 2018 года	37
5.3.	Сделки по приобретению прав требований	38
5.4.	Риск концентрации	39
5.5.	Кредитный риск контрагента	40
5.6.	Рыночный риск.....	40
5.7.	Процентный риск	41
5.8.	Риск инвестиций в долговые инструменты	43
5.9.	Валютный риск.....	43
5.10.	Операционный риск.....	45
5.11.	Риск ликвидности.....	45
5.12.	Управление капиталом	50
5.13.	Географическая концентрация рисков	51
5.14.	Правовой риск.....	52
6.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	52
7.	Информация об операциях со связанными сторонами	52
8.	Информация о системе оплаты труда.....	54



Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Заключение по результатам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наше мнение

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год, в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Предмет аудита

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

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительную информацию.

Основание для выражения мнения

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

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



Независимость

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

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

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

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

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

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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

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

- выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



- получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством;
- делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

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

Отчет в соответствии с другими законодательными и нормативными требованиями

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

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.



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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах установленных Банком России предельных значений.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года подразделения Банка по управлению значимыми для Банка рисками не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
- б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Наблюдательного совета Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Наблюдательный совет Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.



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

АО "ПВК Аудит"

19 апреля 2019 года

Москва, Российская Федерация



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

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

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 сентября 2014 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1147711000051

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

Независимый аудитор:
Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

Зарегистрировано Государственным учреждением Московская регистрационная палата 28 февраля 1992 г. за № 008.890

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 22 августа 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027700148431

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

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 11603050547

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	380458	243033
2.1	обязательные резервы	4.1.1	54562	21535
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	1151553	15225
4	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.5	2133	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	9793358	4733831
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.3	894241	806675
6.1	инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.4	50784	0
8	требования по текущему налогу на прибыль		28290	31987
9	отложенный налоговый актив	4.2.4	92274	28481
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.7, 4.1.9	34054	54969
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.10	148928	32378
13	Всего активов		12576073	5946579
II. ПАССИВЫ				
14	кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	4.1.11	4201656	3212988
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.12	22816	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	4.1.5	6471	0
18	выпущенные долговые обязательства		0	0
19	обязательства по текущему налогу на прибыль		814	0
20	отложенные налоговые обязательства	4.2.4	35900	1868
21	прочие обязательства	4.1.13	6234798	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		10502455	3787642
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.14	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)		-2823	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)	4.1.14	816592	816592
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)		-65124	-35051

прошлых лет		FBO6	
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-75027	-30073
35	Всего источников собственных средств	2073610	2158937
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	1946025	483841
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
38	Условные обязательства не кредитного характера	0	0

Председатель правления

Ф.И.О.

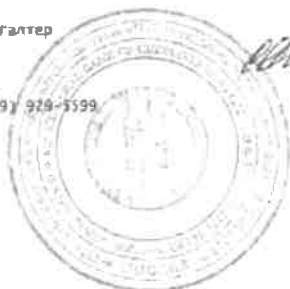
4.1.1

Главный бухгалтер

Филиппова А.Ф.

Исполнитель
Телефон: (499) 929-5599

Огнева Е.А.



Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

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

Код формы по ОКУД 0409807
квартальная(годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

номер строки	наименование статьи	номер пояснений	данные за отчетный период, тыс. руб.	данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		334107	318410
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		69613	138412
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		187543	108534
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		76951	71464
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		104640	70955
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		98248	60372
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		6392	10583
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		229467	247455
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:	4.2.2	-10765	-2127
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-13	-3
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		218702	245328
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-25218	37296
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	4.2.1	-119	-315
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-9	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.3	3104	-29022
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.3	26489	-6968
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		27838	24799
15	Комиссионные расходы		1380	1247
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		-1628	-2946
19	Прочие операционные доходы		5933	18849
20	Чистые доходы (расходы)		253712	285774
21	Операционные расходы	4.2.5, 4.2.6	335633	303817
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-81921	-18043
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.4	-6894	12030
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-75027	-30073
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-75027	-30073

Раздел 2. Прочий совокупный доход

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

1	прибыль (убыток) за отчетный период		-75027	-30073
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:		-12866	6336
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-12866	6336
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4.2.4	-2573	1267
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-10293	5069
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-10293	5069
10	финансовый результат за отчетный период		-85320	-25004

Председатель правления

Оу ки

Главный бухгалтер

Филиппова А.В.

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

Огнева Е.А.



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

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

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
ООО Чайна сельскохозяйственный банк
/ ООО чайнасельхозбанк

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

код формы по ОКУД 0409808
квартальная(Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала				тыс. руб.		
номер строки	наименование инструмента (показатели)	номер пояснения	стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала	
1	2	3	4	5	6	
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.3.1	1400000.0000	1400000.0000	24	
1.1	обыкновенными акциями (долями)		1400000.0000	1400000.0000	24	
1.2	привилегированными акциями					
2	нераспределенная прибыль (убыток):	4.3.1	672086.0000	755233.0000		
2.1	прошлых лет		751468.0000	781541.0000	33	
2.2	отчетного года		-79382.0000	-26308.0000	34	
3	резервный фонд					
4	доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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)		2072086.0000	2155233.0000		
показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	корректировка торгового портфеля					
8	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств					
9	накраткосрочные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потенциальных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	15920.0000	19613.0000	10	
10	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	4.3.1	92274.0000	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 (долики)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	108194.0000	47282.0000		
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	1963892.0000	2107951.0000		
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				

140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина дополнительного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	1963892.0000	2107951.0000		
Источники дополнительного капитала					
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	1389412.0000	1152004.0000	15	
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие позстанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие позстанному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
150	Резервы на возможные потери				
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	1389412.0000	1152004.0000		
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов				
156.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся выходящим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	1389412.0000	1152004.0000		
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	3353304.0000	3259955.0000		
160	Активы, взвешенные по уровню риска:				
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	6784652.0000	4567342.0000		
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	6784652.0000	4567342.0000		

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		6784652.00000	4567342.00000
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств				
61	достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		28.9460	46.1530
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		28.9460	46.1530
63	достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		49.4250	71.3750
64	надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		22.9460	40.1530
65	надбавка подотчетная достаточности капитала		22.9460	40.1530
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1556813.00000	1833550.00000
нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	норматив достаточности базового капитала	4.3.3	4.5000	4.5000
70	норматив достаточности основного капитала	4.3.3	6.0000	6.0000
71	норматив достаточности собственных средств (капитала)	4.3.3	8.0000	8.0000
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций			
73	существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей			
74	права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
76	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)				
80	текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтап-			

1 | (ному исключению из расчета собственных средств (капитала))

85 | часть инструментов, не включенная в состав источников

дополнительного капитала вследствие ограничения

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

номер строки	наименование показателя	номер пояснения	значение на отчетную дату	значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	основной капитал, тыс.руб.		1963892.0	2021811.0	2059274.0	2086201.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.		12417209.0	6837740.0	6244360.0	5247871.0
3	показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	4.4	15.8	29.6	33.0	39.8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента	идентификационный номер инструмента	применимое право	уровень капитала, в котором включается в инструмент	уровень консолидации, в котором включается после на котором инструмента	тип инструмента	стоимость инструмента	номинальная стоимость инструмента
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	1А00 "Сельскохозяйственный банк Китая" 1		643(Россия)	дополнительный капитал	дополнительный капитал	на индивидуальной основе и кредит (депозит, заем)	1145298	1145298

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	дата выпуска (привлечения) инструмента	наличие срока по инструменту	дата погашения инструмента	наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	тип ставки по инструменту	ставка	наличие условия преобразования инструмента в облигацию по обыкновенным акциям	обязательность выплаты дивидендов	наличие условия, предусматривающего изменение номинальной стоимости или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
1	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	18.11.2015	срочный	18.11.2025	нет	не применимо	не применимо	плавающая ставка	4.46/6mLibor	не применимо	не применимо	не применимо

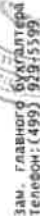
Раздел 5. Продолжение

Раздел 5. Продолжение											
N п.п.	Проценты/дивиденты/купонный доход										
	характер выплаты	конвертируемость инструмента	условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	полная либо частичная конвертация инструмента	ставка конвертации	обязательность конвертации	уровень капитала, в котором конвертируется инструмент	сокращенное фирменное наименование инструмента, в котором конвертируется инструмент	возможность списания инструмента, осуществляемая по решению учредителей	условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	полное или частичное списание инструмента
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33
Страница 5											

付

1000

Contributors: A. D.



Банковская отчетность			
Код территории (по ОКТО)	Код кредитной организации (фирмы)	регистраторский номер	
145	18863285	3529	

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Код формы по ОКУД 0409810
квартальная (годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Земельный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исчисленная в процентах к уменьшению на уплату налогов (убыток)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исчисленная на уплату налогов (убыток)	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исчисленная на уплату налогов (убыток)	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочным работникам по окончании трудовой деятельности при переезде	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, исчисленная на уплату налогов (убыток)	Резервный фонд	Дивиденды (прибыль) от участия в других организациях (убыток)	Итого изменения	Итого изменения
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		1400000.0000			2401.0000					816592.0000	-35031.0000	2183942.0000	
2	Влияние изменений положений учетной политики													
3	Влияние исправления ошибок													
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		1400000.0000			2401.0000					816592.0000	-35031.0000	2183942.0000	
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:					3068.0000							-25005.0000	
5.1	прибыль (убыток)												-30073.0000	
5.2	прочий совокупный доход					3068.0000							-30073.0000	
6	Земельный доход:												5068.0000	
6.1	земельный доход													
6.2	земельный доход													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													

五、

Copyright © 2004 by John Wiley & Sons, Inc.

BYRON L. A.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОККО
	Регистрационный номер
45	18803283
	3529

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(пункт 1813 формы № 01.01.2019 года)

Кредитной организации
/ ООО «Амурская»

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(полное наименование кредитной организации банковской группы)
190147, г. Ярославль, ул. Лесная, д. 3

Код формы по ОКУД 0409813
Код филиала (отдела)

Таблица 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	2	3	4	5	6	7
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), (Н1.2)	4.3.3	4.5	28.9	46.2	46.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.3), (Н1.4), (Н1.5), (Н1.6), (Н1.7), (Н1.8), (Н1.9), (Н1.10), (Н1.11), (Н1.12), (Н1.13), (Н1.14), (Н1.15), (Н1.16), (Н1.17), (Н1.18), (Н1.19), (Н1.20), (Н1.21), (Н1.22), (Н1.23), (Н1.24), (Н1.25), (Н1.26), (Н1.27), (Н1.28), (Н1.29), (Н1.30), (Н1.31), (Н1.32), (Н1.33), (Н1.34), (Н1.35), (Н1.36), (Н1.37), (Н1.38), (Н1.39), (Н1.40), (Н1.41), (Н1.42), (Н1.43), (Н1.44), (Н1.45), (Н1.46), (Н1.47), (Н1.48), (Н1.49), (Н1.50), (Н1.51), (Н1.52), (Н1.53), (Н1.54), (Н1.55), (Н1.56), (Н1.57), (Н1.58), (Н1.59), (Н1.60), (Н1.61), (Н1.62), (Н1.63), (Н1.64), (Н1.65), (Н1.66), (Н1.67), (Н1.68), (Н1.69), (Н1.70), (Н1.71), (Н1.72), (Н1.73), (Н1.74), (Н1.75), (Н1.76), (Н1.77), (Н1.78), (Н1.79), (Н1.80), (Н1.81), (Н1.82), (Н1.83), (Н1.84), (Н1.85), (Н1.86), (Н1.87), (Н1.88), (Н1.89), (Н1.90), (Н1.91), (Н1.92), (Н1.93), (Н1.94), (Н1.95), (Н1.96), (Н1.97), (Н1.98), (Н1.99), (Н1.100)	4.3.3	6.0	28.9	46.2	46.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н2.0)	4.3.3	8.0	49.4	71.4	71.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н3.0), (Н3.1), (Н3.2), (Н3.3), (Н3.4), (Н3.5), (Н3.6), (Н3.7), (Н3.8), (Н3.9), (Н3.10), (Н3.11), (Н3.12), (Н3.13), (Н3.14), (Н3.15), (Н3.16), (Н3.17), (Н3.18), (Н3.19), (Н3.20), (Н3.21), (Н3.22), (Н3.23), (Н3.24), (Н3.25), (Н3.26), (Н3.27), (Н3.28), (Н3.29), (Н3.30), (Н3.31), (Н3.32), (Н3.33), (Н3.34), (Н3.35), (Н3.36), (Н3.37), (Н3.38), (Н3.39), (Н3.40), (Н3.41), (Н3.42), (Н3.43), (Н3.44), (Н3.45), (Н3.46), (Н3.47), (Н3.48), (Н3.49), (Н3.50), (Н3.51), (Н3.52), (Н3.53), (Н3.54), (Н3.55), (Н3.56), (Н3.57), (Н3.58), (Н3.59), (Н3.60), (Н3.61), (Н3.62), (Н3.63), (Н3.64), (Н3.65), (Н3.66), (Н3.67), (Н3.68), (Н3.69), (Н3.70), (Н3.71), (Н3.72), (Н3.73), (Н3.74), (Н3.75), (Н3.76), (Н3.77), (Н3.78), (Н3.79), (Н3.80), (Н3.81), (Н3.82), (Н3.83), (Н3.84), (Н3.85), (Н3.86), (Н3.87), (Н3.88), (Н3.89), (Н3.90), (Н3.91), (Н3.92), (Н3.93), (Н3.94), (Н3.95), (Н3.96), (Н3.97), (Н3.98), (Н3.99), (Н3.100)	4.4	3.0	15.8	35.3	35.3
5	Норматив финансового рычага банка (Н4.0), (Н4.1), (Н4.2), (Н4.3), (Н4.4), (Н4.5), (Н4.6), (Н4.7), (Н4.8), (Н4.9), (Н4.10), (Н4.11), (Н4.12), (Н4.13), (Н4.14), (Н4.15), (Н4.16), (Н4.17), (Н4.18), (Н4.19), (Н4.20), (Н4.21), (Н4.22), (Н4.23), (Н4.24), (Н4.25), (Н4.26), (Н4.27), (Н4.28), (Н4.29), (Н4.30), (Н4.31), (Н4.32), (Н4.33), (Н4.34), (Н4.35), (Н4.36), (Н4.37), (Н4.38), (Н4.39), (Н4.40), (Н4.41), (Н4.42), (Н4.43), (Н4.44), (Н4.45), (Н4.46), (Н4.47), (Н4.48), (Н4.49), (Н4.50), (Н4.51), (Н4.52), (Н4.53), (Н4.54), (Н4.55), (Н4.56), (Н4.57), (Н4.58), (Н4.59), (Н4.60), (Н4.61), (Н4.62), (Н4.63), (Н4.64), (Н4.65), (Н4.66), (Н4.67), (Н4.68), (Н4.69), (Н4.70), (Н4.71), (Н4.72), (Н4.73), (Н4.74), (Н4.75), (Н4.76), (Н4.77), (Н4.78), (Н4.79), (Н4.80), (Н4.81), (Н4.82), (Н4.83), (Н4.84), (Н4.85), (Н4.86), (Н4.87), (Н4.88), (Н4.89), (Н4.90), (Н4.91), (Н4.92), (Н4.93), (Н4.94), (Н4.95), (Н4.96), (Н4.97), (Н4.98), (Н4.99), (Н4.100)	5.1.1	15.0	2632.8	2165.6	2165.6
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н5.0), (Н5.1), (Н5.2), (Н5.3), (Н5.4), (Н5.5), (Н5.6), (Н5.7), (Н5.8), (Н5.9), (Н5.10), (Н5.11), (Н5.12), (Н5.13), (Н5.14), (Н5.15), (Н5.16), (Н5.17), (Н5.18), (Н5.19), (Н5.20), (Н5.21), (Н5.22), (Н5.23), (Н5.24), (Н5.25), (Н5.26), (Н5.27), (Н5.28), (Н5.29), (Н5.30), (Н5.31), (Н5.32), (Н5.33), (Н5.34), (Н5.35), (Н5.36), (Н5.37), (Н5.38), (Н5.39), (Н5.40), (Н5.41), (Н5.42), (Н5.43), (Н5.44), (Н5.45), (Н5.46), (Н5.47), (Н5.48), (Н5.49), (Н5.50), (Н5.51), (Н5.52), (Н5.53), (Н5.54), (Н5.55), (Н5.56), (Н5.57), (Н5.58), (Н5.59), (Н5.60), (Н5.61), (Н5.62), (Н5.63), (Н5.64), (Н5.65), (Н5.66), (Н5.67), (Н5.68), (Н5.69), (Н5.70), (Н5.71), (Н5.72), (Н5.73), (Н5.74), (Н5.75), (Н5.76), (Н5.77), (Н5.78), (Н5.79), (Н5.80), (Н5.81), (Н5.82), (Н5.83), (Н5.84), (Н5.85), (Н5.86), (Н5.87), (Н5.88), (Н5.89), (Н5.90), (Н5.91), (Н5.92), (Н5.93), (Н5.94), (Н5.95), (Н5.96), (Н5.97), (Н5.98), (Н5.99), (Н5.100)	5.1.1	50.0	384.2	110.7	110.7
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н6.0), (Н6.1), (Н6.2), (Н6.3), (Н6.4), (Н6.5), (Н6.6), (Н6.7), (Н6.8), (Н6.9), (Н6.10), (Н6.11), (Н6.12), (Н6.13), (Н6.14), (Н6.15), (Н6.16), (Н6.17), (Н6.18), (Н6.19), (Н6.20), (Н6.21), (Н6.22), (Н6.23), (Н6.24), (Н6.25), (Н6.26), (Н6.27), (Н6.28), (Н6.29), (Н6.30), (Н6.31), (Н6.32), (Н6.33), (Н6.34), (Н6.35), (Н6.36), (Н6.37), (Н6.38), (Н6.39), (Н6.40), (Н6.41), (Н6.42), (Н6.43), (Н6.44), (Н6.45), (Н6.46), (Н6.47), (Н6.48), (Н6.49), (Н6.50), (Н6.51), (Н6.52), (Н6.53), (Н6.54), (Н6.55), (Н6.56), (Н6.57), (Н6.58), (Н6.59), (Н6.60), (Н6.61), (Н6.62), (Н6.63), (Н6.64), (Н6.65), (Н6.66), (Н6.67), (Н6.68), (Н6.69), (Н6.70), (Н6.71), (Н6.72), (Н6.73), (Н6.74), (Н6.75), (Н6.76), (Н6.77), (Н6.78), (Н6.79), (Н6.80), (Н6.81), (Н6.82), (Н6.83), (Н6.84), (Н6.85), (Н6.86), (Н6.87), (Н6.88), (Н6.89), (Н6.90), (Н6.91), (Н6.92), (Н6.93), (Н6.94), (Н6.95), (Н6.96), (Н6.97), (Н6.98), (Н6.99), (Н6.100)	5.1.1	120.0	82.9	84.0	84.0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н7.0), (Н7.1), (Н7.2), (Н7.3), (Н7.4), (Н7.5), (Н7.6), (Н7.7), (Н7.8), (Н7.9), (Н7.10), (Н7.11), (Н7.12), (Н7.13), (Н7.14), (Н7.15), (Н7.16), (Н7.17), (Н7.18), (Н7.19), (Н7.20), (Н7.21), (Н7.22), (Н7.23), (Н7.24), (Н7.25), (Н7.26), (Н7.27), (Н7.28), (Н7.29), (Н7.30), (Н7.31), (Н7.32), (Н7.33), (Н7.34), (Н7.35), (Н7.36), (Н7.37), (Н7.38), (Н7.39), (Н7.40), (Н7.41), (Н7.42), (Н7.43), (Н7.44), (Н7.45), (Н7.46), (Н7.47), (Н7.48), (Н7.49), (Н7.50), (Н7.51), (Н7.52), (Н7.53), (Н7.54), (Н7.55), (Н7.56), (Н7.57), (Н7.58), (Н7.59), (Н7.60), (Н7.61), (Н7.62), (Н7.63), (Н7.64), (Н7.65), (Н7.66), (Н7.67), (Н7.68), (Н7.69), (Н7.70), (Н7.71), (Н7.72), (Н7.73), (Н7.74), (Н7.75), (Н7.76), (Н7.77), (Н7.78), (Н7.79), (Н7.80), (Н7.81), (Н7.82), (Н7.83), (Н7.84), (Н7.85), (Н7.86), (Н7.87), (Н7.88), (Н7.89), (Н7.90), (Н7.91), (Н7.92), (Н7.93), (Н7.94), (Н7.95), (Н7.96), (Н7.97), (Н7.98), (Н7.99), (Н7.100)	5.1.1	25.0			
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н8.0), (Н8.1), (Н8.2), (Н8.3), (Н8.4), (Н8.5), (Н8.6), (Н8.7), (Н8.8), (Н8.9), (Н8.10), (Н8.11), (Н8.12), (Н8.13), (Н8.14), (Н8.15), (Н8.16), (Н8.17), (Н8.18), (Н8.19), (Н8.20), (Н8.21), (Н8.22), (Н8.23), (Н8.24), (Н8.25), (Н8.26), (Н8.27), (Н8.28), (Н8.29), (Н8.30), (Н8.31), (Н8.32), (Н8.33), (Н8.34), (Н8.35), (Н8.36), (Н8.37), (Н8.38), (Н8.39), (Н8.40), (Н8.41), (Н8.42), (Н8.43), (Н8.44), (Н8.45), (Н8.46), (Н8.47), (Н8.48), (Н8.49), (Н8.50), (Н8.51), (Н8.52), (Н8.53), (Н8.54), (Н8.55), (Н8.56), (Н8.57), (Н8.58), (Н8.59), (Н8.60), (Н8.61), (Н8.62), (Н8.63), (Н8.64), (Н8.65), (Н8.66), (Н8.67), (Н8.68), (Н8.69), (Н8.70), (Н8.71), (Н8.72), (Н8.73), (Н8.74), (Н8.75), (Н8.76), (Н8.77), (Н8.78), (Н8.79), (Н8.80), (Н8.81), (Н8.82), (Н8.83), (Н8.84), (Н8.85), (Н8.86), (Н8.87), (Н8.88), (Н8.89), (Н8.90), (Н8.91), (Н8.92), (Н8.93), (Н8.94), (Н8.95), (Н8.96), (Н8.97), (Н8.98), (Н8.99), (Н8.100)	5.4	25.0			
10	Норматив максимального размера рисков кредитных рисков (Н9.0), (Н9.1), (Н9.2), (Н9.3), (Н9.4), (Н9.5), (Н9.6), (Н9.7), (Н9.8), (Н9.9), (Н9.10), (Н9.11), (Н9.12), (Н9.13), (Н9.14), (Н9.15), (Н9.16), (Н9.17), (Н9.18), (Н9.19), (Н9.20), (Н9.21), (Н9.22), (Н9.23), (Н9.24), (Н9.25), (Н9.26), (Н9.27), (Н9.28), (Н9.29), (Н9.30), (Н9.31), (Н9.32), (Н9.33), (Н9.34), (Н9.35), (Н9.36), (Н9.37), (Н9.38), (Н9.39), (Н9.40), (Н9.41), (Н9.42), (Н9.43), (Н9.44), (Н9.45), (Н9.46), (Н9.47), (Н9.48), (Н9.49), (Н9.50), (Н9.51), (Н9.52), (Н9.53), (Н9.54), (Н9.55), (Н9.56), (Н9.57), (Н9.58), (Н9.59), (Н9.60), (Н9.61), (Н9.62), (Н9.63), (Н9.64), (Н9.65), (Н9.66), (Н9.67), (Н9.68), (Н9.69), (Н9.70), (Н9.71), (Н9.72), (Н9.73), (Н9.74), (Н9.75), (Н9.76), (Н9.77), (Н9.78), (Н9.79), (Н9.80), (Н9.81), (Н9.82), (Н9.83), (Н9.84), (Н9.85), (Н9.86), (Н9.87), (Н9.88), (Н9.89), (Н9.90), (Н9.91), (Н9.92), (Н9.93), (Н9.94), (Н9.95), (Н9.96), (Н9.97), (Н9.98), (Н9.99), (Н9.100)	5.4	800.0	142.5	91.1	91.1
11	Норматив максимального размера риска по активам банка (Н10.0), (Н10.1), (Н10.2), (Н10.3), (Н10.4), (Н10.5), (Н10.6), (Н10.7), (Н10.8), (Н10.9), (Н10.10), (Н10.11), (Н10.12), (Н10.13), (Н10.14), (Н10.15), (Н10.16), (Н10.17), (Н10.18), (Н10.19), (Н10.20), (Н10.21), (Н10.22), (Н10.23), (Н10.24), (Н10.25), (Н10.26), (Н10.27), (Н10.28), (Н10.29), (Н10.30), (Н10.31), (Н10.32), (Н10.33), (Н10.34), (Н10.35), (Н10.36), (Н10.37), (Н10.38), (Н10.39), (Н10.40), (Н10.41), (Н10.42), (Н10.43), (Н10.44), (Н10.45), (Н10.46), (Н10.47), (Н10.48), (Н10.49), (Н10.50), (Н10.51), (Н10.52), (Н10.53), (Н10.54), (Н10.55), (Н10.56), (Н10.57), (Н10.58), (Н10.59), (Н10.60), (Н10.61), (Н10.62), (Н10.63), (Н10.64), (Н10.65), (Н10.66), (Н10.67), (Н10.68), (Н10.69), (Н10.70), (Н10.71), (Н10.72), (Н10.73), (Н10.74), (Н10.75), (Н10.76), (Н10.77), (Н10.78), (Н10.79), (Н10.80), (Н10.81), (Н10.82), (Н10.83), (Н10.84), (Н10.85), (Н10.86), (Н10.87), (Н10.88), (Н10.89), (Н10.90), (Н10.91), (Н10.92), (Н10.93), (Н10.94), (Н10.95), (Н10.96), (Н10.97), (Н10.98), (Н10.99), (Н10.100)	5.4	50.0			
12	Норматив совокупной величины риска по активам банка (Н11.0), (Н11.1), (Н11.2), (Н11.3), (Н11.4), (Н11.5), (Н11.6), (Н11.7), (Н11.8), (Н11.9), (Н11.10), (Н11.11), (Н11.12), (Н11.13), (Н11.14), (Н11.15), (Н11.16), (Н11.17), (Н11.18), (Н11.19), (Н11.20), (Н11.21), (Н11.22), (Н11.23), (Н11.24), (Н11.25), (Н11.26), (Н11.27), (Н11.28), (Н11.29), (Н11.30), (Н11.31), (Н11.32), (Н11.33), (Н11.34), (Н11.35), (Н11.36), (Н11.37), (Н11.38), (Н11.39), (Н11.40), (Н11.41), (Н11.42), (Н11.43), (Н11.44), (Н11.45), (Н11.46), (Н11.47), (Н11.48), (Н11.49), (Н11.50), (Н11.51), (Н11.52), (Н11.53), (Н11.54), (Н11.55), (Н11.56), (Н11.57), (Н11.58), (Н11.59), (Н11.60), (Н11.61), (Н11.62), (Н11.63), (Н11.64), (Н11.65), (Н11.66), (Н11.67), (Н11.68), (Н11.69), (Н11.70), (Н11.71), (Н11.72), (Н11.73), (Н11.74), (Н11.75), (Н11.76), (Н11.77), (Н11.78), (Н11.79), (Н11.80), (Н11.81), (Н11.82), (Н11.83), (Н11.84), (Н11.85), (Н11.86), (Н11.87), (Н11.88), (Н11.89), (Н11.90), (Н11.91), (Н11.92), (Н11.93), (Н11.94), (Н11.95), (Н11.96), (Н11.97), (Н11.98), (Н11.99), (Н11.100)	5.4	3.0			
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других кредитных лиц (Н12.0), (Н12.1), (Н12.2), (Н12.3), (Н12.4), (Н12.5), (Н12.6), (Н12.7), (Н12.8), (Н12.9), (Н12.10), (Н12.11), (Н12.12), (Н12.13), (Н12.14), (Н12.15), (Н12.16), (Н12.17), (Н12.18), (Н12.19), (Н12.20), (Н12.21), (Н12.22), (Н12.23), (Н12.24), (Н12.25), (Н12.26), (Н12.27), (Н12.28), (Н12.29), (Н12.30), (Н12.31), (Н12.32), (Н12.33), (Н12.34), (Н12.35), (Н12.36), (Н12.37), (Н12.38), (Н12.39), (Н12.40), (Н12.41), (Н12.42), (Н12.43), (Н12.44), (Н12.45), (Н12.46), (Н12.47), (Н12.48), (Н12.49), (Н12.50), (Н12.51), (Н12.52), (Н12.53), (Н12.54), (Н12.55), (Н12.56), (Н12.57), (Н12.58), (Н12.59), (Н12.60), (Н12.61), (Н12.62), (Н12.63), (Н12.64), (Н12.65), (Н12.66), (Н12.67), (Н12.68), (Н12.69), (Н12.70), (Н12.71), (Н12.72), (Н12.73), (Н12.74), (Н12.75), (Н12.76), (Н12.77), (Н12.78), (Н12.79), (Н12.80), (Н12.81), (Н12.82), (Н12.83), (Н12.84), (Н12.85), (Н12.86), (Н12.87), (Н12.88), (Н12.89), (Н12.90), (Н12.91), (Н12.92), (Н12.93), (Н12.94), (Н12.95), (Н12.96), (Н12.97), (Н12.98), (Н12.99), (Н12.100)	5.4				
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РИКО (Н13.0), (Н13.1), (Н13.2), (Н13.3), (Н13.4), (Н13.5), (Н13.6), (Н13.7), (Н13.8), (Н13.9), (Н13.10), (Н13.11), (Н13.12), (Н13.13), (Н13.14), (Н13.15), (Н13.16), (Н13.17), (Н13.18), (Н13.19), (Н13.20), (Н13.21), (Н13.22), (Н13.23), (Н13.24), (Н13.25), (Н13.26), (Н13.27), (Н13.28), (Н13.29), (Н13.30), (Н13.31), (Н13.32), (Н13.33), (Н13.34), (Н13.35), (Н13.36), (Н13.37), (Н13.38), (Н13.39), (Н13.40), (Н13.41), (Н13.42), (Н13.43), (Н13.44), (Н13.45), (Н13.46), (Н13.47), (Н13.48), (Н13.49), (Н13.50), (Н13.51), (Н13.52), (Н13.53), (Н13.54), (Н13.55), (Н13.56), (Н13.57), (Н13.58), (Н13.59), (Н13.60), (Н13.61), (Н13.62), (Н13.63), (Н13.64), (Н13.65), (Н13.66), (Н13.67), (Н13.68), (Н13.69), (Н13.70), (Н13.71), (Н13.72), (Н13.73), (Н13.74), (Н13.75), (Н13.76), (Н13.77), (Н13.78), (Н13.79), (Н13.80), (Н13.81), (Н13.82), (Н13.83), (Н13.84), (Н13.85), (Н13.86), (Н13.87), (Н13.88), (Н13.89), (Н13.90), (Н13.91), (Н13.92), (Н13.93), (Н13.94), (Н13.95), (Н13.96), (Н13.97), (Н13.98), (Н13.99), (Н13.100)	5.4				
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н14.0), (Н14.1), (Н14.2), (Н14.3), (Н14.4), (Н14.5), (Н14.6), (Н14.7), (Н14.8), (Н14.9), (Н14.10), (Н14.11), (Н14.12), (Н14.13), (Н14.14), (Н14.15), (Н14.16), (Н14.17), (Н14.18), (Н14.19), (Н14.20), (Н14.21), (Н14.22), (Н14.23), (Н14.24), (Н14.25), (Н14.26), (Н14.27), (Н14.28), (Н14.29), (Н14.30), (Н14.31), (Н14.32), (Н14.33), (Н14.34), (Н14.35), (Н14.36), (Н14.37), (Н14.38), (Н14.39), (Н14.40), (Н14.41), (Н14.42), (Н14.43), (Н14.44), (Н14.45), (Н14.46), (Н14.47), (Н14.48), (Н14.49), (Н14.50), (Н14.51), (Н14.52), (Н14.53), (Н14.54), (Н14.55), (Н14.56), (Н14.57), (Н14.58), (Н14.59), (Н14.60), (Н14.61), (Н14.62), (Н14.63), (Н14.64), (Н14.65), (Н14.66), (Н14.67), (Н14.68), (Н14.69), (Н14.70), (Н14.71), (Н14.72), (Н14.73), (Н14.74), (Н14.75), (Н14.76), (Н14.77), (Н14.78), (Н14.79), (Н14.80), (Н14.81), (Н14.82), (Н14.83), (Н14.84), (Н14.85), (Н14.86), (Н14.87), (Н14.88), (Н14.89), (Н14.90), (Н14.91), (Н14.92), (Н14.93), (Н14.94), (Н14.95), (Н14.96), (Н14.97), (Н14.98), (Н14.99), (Н14.100)	5.4				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н15.0), (Н15.1), (Н15.2), (Н15.3), (Н15.4), (Н15.5), (Н15.6), (Н15.7), (Н15.8), (Н15.9), (Н15.10), (Н15.11), (Н15.12), (Н15.13), (Н15.14), (Н15.15), (Н15.16), (Н15.17), (Н15.18), (Н15.19), (Н15.20), (Н15.21), (Н15.22), (Н15.23), (Н15.24), (Н15.25), (Н15.26), (Н15.27), (Н15.28), (Н15.29), (Н15.30), (Н15.31), (Н15.32), (Н15.33), (Н15.34), (Н15.35), (Н15.36), (Н15.37), (Н15.38), (Н15.39), (Н15.40), (Н15.41), (Н1					

Раздел 2.1 расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований

Номер п/п	Наименование показателя	Номер повторения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемый формат)	4.4	13576073
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, полученных данные которых включаются в консолидированный бухгалтерский баланс, в части вложений в капитал и в расчет величины собственных средств (капитала), обязательства нормативов и размеров (суммарно) отрицательных величин позиции балансовой группы		не применяется для отчетности организаций, являющихся юридическим лицом
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового инструмента (Фин)		0
4	Поправка в части признанных финансовых инструментов (Фин)		5424
5	Поправка в части операций кредитования ценных бумаг/иных		0
6	Поправка в части приведения к кредитному критерию условий обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		164288
8	Прочие балансовые активы и внебалансовые требования под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, итого		1341709

номер	наименование показателя	номер пояснения	сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		12517846,00
2	Увеличенная поправка на сумму показателей, принадлежащих к уменьшению величины источников собственного капитала		108194,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		12409652,00
	Риск по операциям с РМ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с РМ (с учетом полученной вариационной маржи), всего:		1200,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с РМ, всего:		6337,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с РМ, подлежащая списанию с баланса в соответствии с приказом бухгалтерского учета		в соответствии с расписками в бухгалтерском учете
7	Уменьшенная поправка на сумму пересчитанной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника «первоначального контрагента» по исполнению		0,00

9	Поправка для учета кредитного риска в отношении обязательств перед банком (включая поправку на кредитный риск)	2457.00
10	Изменения поправки в части вынужденных кредитных пад	0.00
11	Величина риска по пад с учетом поправки (Сумма строк 9, 10, 11 выводится строка 7, 8, 102, 11028)	0.00
Риски по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Средства по операциям кредитования ценными бумагами (без учета потерь), всего:	0.00
13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантированным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (Сумма строк 12, 13, 14, 15 выводится строка 17, 18)	0.00
Риски по условным обязательствам кредитного характера (ОРУ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОРУ), всего:	0.00
18	Поправка в части процентных коэффициентов кредитного завышения	0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (ОРУ) с учетом поправки (разность строк 17 и 18), всего:	0.00
Итого: риск		
20	Освоенный лимит	12417209.00
21	Величина балансовых активов и вынужденных требований под риском для расчета показателя финансового залога (Сумма строк 9, 11, 16, 19), всего:	12417209.00
Итого: финансовый залог		
22	Показатель финансового залога по базам 111 (строка 20/ строка 21), процент	100.00

Сумма 12417209.00

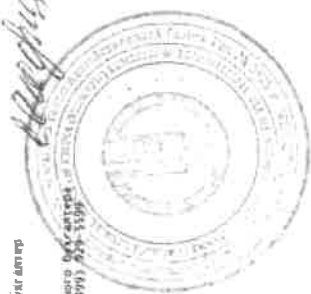
Председатель Правления

Генеральный бухгалтер

Филиппов А.А.

Огнев Е.А.

Зам. главного бухгалтера
Телефон: (493) 939-1599



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 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:		-115767	-54159
1.1.1	проценты полученные		325789	322972
1.1.2	проценты уплаченные		-98987	-71702
1.1.3	комиссии полученные		829	977
1.1.4	комиссии уплаченные		-1380	-1247
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		-20999	36981
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-9	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-221	-28165
1.1.8	прочие операционные доходы		5933	18849
1.1.9	операционные расходы		-311083	-267767
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15659	-65057
1.2	прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		1507538	104906
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-33027	16052
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		-4249600	378174
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-107063	-2180
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		246797	-769195
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-503243	482307
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		6153674	-252
1.3	итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		1391771	50747
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"		-96084	-31848
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"		-50784	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		-32	-8936
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)		-146900	-40784
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0

3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-4145	3758
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	1240726	13721
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		236723	223002
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		1477449	236723

Председатель Правления

ФУ ИИ

付 味

Главный бухгалтер

Филиппова А.В.

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

Огнева Е.А.



**Пояснения к бухгалтерскому балансу и
отчету о финансовых результатах
ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» за 2018 год**

1. Существенная информация о кредитной организации

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

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк» (далее – «Банк») при подготовке Пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности за период, закончившийся 31 декабря 2018 года, руководствовался Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-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 января 2019 года в Банке было занято 38 сотрудников (на 1 января 2018 года: 38 человек).

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

Годовая отчетность была утверждена к выпуску 19 апреля 2019 года Председателем Правления Банка Фу Ин.

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 расчетное 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 с целью их последующей продажи.

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2019 года 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).

5 марта 2019 года официально зарегистрировано увеличение уставного капитала банка, произведенное единственным участником банка Акционерной корпорацией с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая». Новая сумма уставного капитала составила 7 556 038 тыс. рублей.

Собственный капитал Банка на 1 января 2019 года составил 3 353 304 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 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 учет в Банке ведётся в соответствии с требованиями 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резервы под обесценение.

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

Банк создает резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 611-П от 23 октября 2017 года (далее – «Положение ЦБ РФ 611-П»).

Метод учета и оценка товарно-материальных запасов. Товарно-материальные запасы отражаются в учете по их фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ 611-П.

Метод оценки и учета основных средств, амортизации основных средств

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

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

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

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

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

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

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

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

В последующем, после признания обесценения, начисление амортизации по объектам основных средств производится

- с учетом уменьшения их стоимости.

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

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

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

Метод оценки и учета нематериальных активов, амортизации нематериальных активов.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Изменения в учетной политике на 2019 год. В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2019 год внесены следующие изменения в связи со вступлением в силу нормативных актов Банка России в части применения МСФО 9 «Финансовые инструменты»:

- внедрены существенные изменения в порядок классификации финансовых инструментов, в том числе, но не ограничиваясь: размещенные средства, привлеченные средства, банковские гарантии, приобретенные права требования, приобретенные и выпущенные ценные бумаги;
- внедрены существенные изменения в части оценки финансовых инструментов, в том числе но не ограничиваясь: формирование оценочного резерва под кредитные убытки; возможность отражения кредитов и прочих размещенных средств по справедливой стоимости;
- изменено определение ПФИ;
- изменены условия признания доходов/расходов.

По состоянию на дату подписания данной годовой отчетности эффект перехода с 1 января 2019 года на новые положения учета Банка России, близкие к положениям МСФО 9 «Финансовые инструменты», составил порядка 2,6% остатка балансовых собственных средств. Данный эффект в основном обусловлен корректировкой резерва на возможные потери до оценочного резерва. Прочие эффекты перехода, повлиявшие на балансовые статьи, незначительны.

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. Увеличение расхождения на 3% между фактическими убытками и расчетными будущими денежными потоками по индивидуально значимым кредитам, которое может возникнуть в результате различия в суммах и сроках денежных потоков, приведет к увеличению убытков от обесценения кредитов в сумме 122 694 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 89 386 тыс. рублей).

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 не взаимозависимыми лицами), если цена сделки не соответствует рыночной. Руководство внедрило системы внутреннего контроля для обеспечения соблюдения законодательства о трансфертном ценообразовании.

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

По мнению руководства, по состоянию на 1 января 2019 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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	45 867	15 029
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	243 033
В том числе обязательные резервы в Центральном Банке Российской Федерации	54 562	21 535
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	1 105 686	196
Итого денежные средства и их эквиваленты	1 532 011	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 данной Пояснительной информации.

4.1.2. Чистая ссудная задолженность

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Межбанковские кредиты	5 720 000	1 760 000
Корпоративные кредиты	4 089 794	2 979 523
Резерв под обесценение кредитного портфеля	(16 436)	(5 692)
Итого чистая ссудная задолженность	9 793 358	4 733 831

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по отраслям экономики:

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Юридические лица		
Финансовая деятельность	5 720 000	1 760 000
Добыча и переработка полезных ископаемых	2 272 880	1 047 500
Металлургия	673 330	489 602
Производство целлюлозы	583 553	207 361
Химическая промышленность	540 327	576 002
Недвижимость	19 458	16 133
Телекоммуникации	246	642 925
Итого ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери	9 809 794	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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Долговые ценные бумаги		
Облигации Министерства финансов РФ	554 133	507 351
Облигации российских компаний	294 395	299 324
Облигации Банка России	45 713	-
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	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.

Облигации Банка России, имеющиеся в наличии для продажи, эмитированы до 16 января 2019 года с номинальной ставкой купонного дохода 7,5%.

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	Сумма	%	Сумма	%
Транспорт	198 879	67.53	202 473	67.64
Связь	95 516	32.47	96 851	32.36
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	294 395	100.00	299 324	100.00

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

4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2019 года представлен облигациями Банка России, номинированными в рублях, на сумму 50 784 тыс. рублей, со сроком погашения 16 января 2019 года и ставкой купонного дохода 7,5%.

Резервы по данным бумагам не создавались, бумаги были отнесены к первой категории качества согласно Положению ЦБ РФ 611-П, размер расчетного резерва равен нулю.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел в своем портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения.

4.1.5. Информация об объемах вложений в производные финансовые инструменты

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
ПФИ от которых ожидается получение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	2 133	-
ПФИ от которых ожидается уменьшение экономических выгод (своп с базисным активом иностранная валюта)	6 471	-
Итого производные финансовые инструменты	(4 338)	-

4.1.6. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

Справедливая стоимость — это рыночная оценка. По некоторым активам и обязательствам могут существовать наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация. По другим активам и обязательствам наблюдаемые рыночные операции или рыночная информация могут отсутствовать. Однако цель оценки справедливой стоимости в обоих случаях одна и та же — определить цену, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях (то есть выходная цена на дату оценки с точки зрения участника рынка, который удерживает актив или имеет обязательство).

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

- 1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.
- 2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).
- 3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости.
- Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, присущего исходным данным метода оценки, не может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости включают в себя:

- данные биржевых торговых систем,
- данные внебиржевых торговых систем,
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг,
- данные регулятора рынка ценных бумаг,
- данные Минфина России,
- данные независимых организаций и ассоциаций,
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций,
- данные рейтинговых агентств,
- данные международных организаций,
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими осуществить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Исходные данные 1-го уровня оценки справедливой стоимости — цены на активном рынке.

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Таким образом, активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными,
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами,
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней),

- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

В общем случае применяемое банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести, либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

При наличии активного рынка текущая справедливая стоимость может быть надежно определена при наличии рыночной цены, сложившейся по итогам торгов на дату заключения сделки.

По результатам оценки на 1 января 2018 и на 1 января 2019 года все ценные бумаги Банка относятся к 1 Уровню оценки.

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов. Справедливой стоимостью производного финансового инструмента именуется цена, которая может быть получена при продаже производного финансового инструмента, представляющего собой актив, или которая подлежит уплате при передаче (урегулировании) производного финансового инструмента, являющегося обязательством, при обычной сделке между участниками рынка на дату оценки.

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.

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.

По состоянию на 1 января 2019 года все производные финансовые инструменты Банка оценивались в соответствии с 1 уровнем иерархии справедливой стоимости.

4.1.7. Основные средства и материальные запасы

(в тысячах российских рублей)	Транспорт- ные средства	Компью- терное оборудова- ние, оргтехника	Банковское оборудова- ние	Мебель и иное офисное оборудова- ние	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
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	1 753	45 774	16 823	11 792	76 142
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	138	11 784	2 908	1 698	16 529
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	1 753	45 774	16 823	11 792	76 142
Накопленная амортизация	618	42 570	9 662	5 241	58 091
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	1 135	3 204	7 161	6 551	18 051

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было основных средств, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка не было договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 1 января 2019 год Банк осуществил капитальные вложения в арендованное помещение на сумму 2 176 тыс. рублей. Накопленная амортизация по капитальным вложениям составила 2 176 тыс. рублей.

Материальные запасы

По состоянию на 1 января 2019 года материалы в сумме 83 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 52 тыс. рублей) состоят из расходных материалов к компьютерной, офисной и сетевой техники.

4.1.8. Информация об операциях аренды

Банк арендует офисное помещение по адресу г. Москва, ул. Лесная, д.5Б. Договор аренды заключен по 31 декабря 2023 года. Банк имеет право в одностороннем внесудебном порядке отказаться от исполнения настоящего договора. Все платежи по договору рассчитываются в долларах США и подлежат оплате по курсу Банка России на дату платежа.

Ниже представлены минимальные суммы будущей арендной платы по операционной аренде без права досрочного прекращения в случаях, когда Банк выступает в качестве арендатора:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года	1 января 2018 года
	Операционная аренда	Операционная аренда
До 1 года	50 010	57 436
До 2 лет	90 770	-

4.1.9. Нематериальные активы

Нематериальные активы Банка, имеют определенный срок полезного использования и, в основном, включают лицензию на программное обеспечение, а приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения. Прочие затраты, связанные с программным обеспечением (например, его обслуживанием), учитываются по мере их понесения. Капитализированное программное обеспечение амортизируется линейным методом в течение ожидаемого срока полезного использования, который составляет от 1 года до 50 лет.

(в тысячах российских рублей)	Нематериальные активы Лицензии на компьютерное программное обеспечение	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2017 года	16 877	16 877
Поступления	5 572	5 572
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	2 836	2 836
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	25 053	25 053
Накопленная амортизация	5 440	5 440
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	19 613	19 613
Поступления	-	-
Выбытия	-	-
Амортизационные отчисления	3 693	3 693
Первоначальная стоимость на 1 января 2019 года	25 053	25 053
Накопленная амортизация	9 133	9 133
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	15 920	15 920

Амортизация нематериальных активов отражается по статьям доходов и расходов, без отнесения на статьи отчета о совокупном доходе.

Убытков от обесценения нематериальных активов, как и восстановления обесценения, в отчетном периоде не было.

4.1.10. Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	13 909	9 939
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	115 686	1 210
Резервы под возможные потери	(16)	(3)
Итого прочие финансовые активы	129 579	11 146
Прочие нефинансовые активы		
Предоплата за услуги	21 194	19 096
Расходы будущих периодов	1 532	3 703
Прочие нефинансовые активы	1 194	1 379
Резервы под возможные потери	(4 571)	(2 946)
Итого прочие нефинансовые активы	19 349	21 232
Итого прочие активы	148 928	32 378

По состоянию 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года сумма дебиторской задолженности, погашение оплаты которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, отсутствовала.

По состоянию на 1 января 2019 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.

4.1.11. Средства кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Полученные субординированные межбанковские кредиты	1 389 412	1 152 004
Полученные межбанковские кредиты	2 812 244	2 060 984
Итого средства кредитных организаций	4 201 656	3 212 988

По состоянию на 1 января 2019 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.

4.1.12. Средства клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Остатки на расчетных счетах	22 816	12 030
Депозиты юридических лиц	-	475 204
Итого средства клиентов	22 816	487 234

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 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие юридические лица		
- Торговля	22 807	242 022
- Лизинг	6	245 206
- Строительство	3	6
Итого средства клиентов	22 816	487 234

4.1.13. Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	11 327	5 674
Итого прочие финансовые обязательства	11 327	5 674
Прочие нефинансовые обязательства		
Средства, перечисленные в оплату уставного капитала	6 156 038	-
Комиссия, полученная авансом	44 380	60 318
Начисленные вознаграждения работникам	22 929	19 306
Прочие налоги к уплате	124	254
Итого прочие нефинансовые обязательства	6 223 471	79 878
Итого прочие обязательства	6 234 798	85 552

По состоянию на 1 января 2019 года в составе прочих обязательств учтена комиссия в сумме 44 380 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.

В 2018 году единственным участником банка Акционерной корпорацией с ограниченной ответственностью «Сельскохозяйственный банк Китая» было принято решение об увеличении уставного капитала Банка. По состоянию на 1 января 2019 года сумма оплаты уставного капитала отражена в составе прочих обязательств, поскольку решение об увеличении уставного капитала было официально зарегистрировано 5 марта 2019 года.

Анализ по структуре валют и по срокам погашения прочих обязательств представлен в пункте 5 данной Пояснительной информации.

4.1.14 Собственные средства

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

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

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о чистой прибыли и убытках от финансовых активов имеющихся в наличии для продажи

(в тысячах российских рублей)	2018	2017
Чистые доходы от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(119)	(315)
Чистый прочий совокупный доход от ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	(10 293)	5 069
Итого	(10 412)	4 754

4.2.2. Убытки и суммы восстановления обесценения

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

(в тысячах российских рублей)	2018			2017		
	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
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	5 694	2 946	8 640	3 567	-	3 567
Изменение всего:						
Чистое создание резерва под обесценение	10 758	1 625	12 393	2 127	2 946	5 073
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец отчетного периода	16 452	4 571	21 033	5 694	2 946	8 640

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 года	2017 года
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 104	(29 022)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	26 489	(6 968)
Итого	29 593	(35 990)

4.2.4. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль		
Текущий налог на прибыль	7 150	3 194
Отложенные налоговые требования	(27 188)	(6 104)
Прочие налоги, в т. ч.:		
НДС	12 715	14 400
Налог на имущество	393	500
Транспортный налог	10	10
Прочие налоги	26	30
Итого	(6 894)	12 030

В течение 2018 года дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов у Банка не возникало.

Сверка сумм налоговых расходов и сумм прибыли или убытка, умноженных на применимую ставку налогообложения

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка за отчетный период, составляет 20%. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	2017 год
Убыток до налогообложения, скорректированный на прочие налоги	(95 065)	(32 983)
Теоретические налоговые возмещения по налогу на прибыль по законодательно установленной ставке (2018 г.: 20%; 2017 г.: 20%)	19 013	6 597
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	2 380	1 065
Расходы, не подлежащие вычету в налоговых целях	(1 355)	(4 751)
Расход по налогу на прибыль	20 038	2 910

Анализ отложенного налогообложения по видам временных разниц

Различия между бухгалтерским и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях расчета налога на прибыль. Ниже подробно представлены налоговые последствия движения этих временных разниц на 1 января 2019 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2018 года	Начислено Всего	Восстано- влено / отнесено непосред- ственно на счет прибылей или убытков	Отнесено непосред- ственно в собствен- ный капитал	1 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)					
Налоговый эффект статей, уменьшающих /(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Производные финансовые инструменты	-	867	867	-	867
Основные средства	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	1 986	(39 820)	(39 820)	-	(37 834)
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 468)	638	(1 935)	2 573	(1 830)
Прочие финансовые активы	-	1 731	1 731	-	1 731
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	(575)	1 741	1 741	-	1 166
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	27 670	64 604	64 604	-	92 274
Чистый отложенный налоговый актив	26 613	29 761	27 188	2 573	56 374

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлены налоговые последствия движения временных разниц на 1 января 2018 года, которые отражаются по ставке 20%.

	1 января 2017 года	Начислено Всего	Восстано- влено / отнесено непосред- ственно на счет прибылей или убытков	Отнесено непосред- ственно в собствен- ный капитал	1 января 2018 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Налоговый эффект статей, уменьшающих /(увеличивающих) налогооблагаемую базу					
Производные финансовые инструменты	-	-	-	-	-
Основные средства	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам	19 053	(17 067)	(17 067)	-	1 986
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	2 634	(5 102)	(3 835)	(1 267)	(2 468)
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	-
Прочие финансовые и нефинансовые обязательства	91	(666)	(666)	-	(575)
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	27 670	27 670	-	27 670
Чистый отложенный налоговый актив	21 778	4 835	6 102	(1 267)	26 613

4.2.5. Вознаграждение работникам

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

Размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» Отчета о финансовых результатах, в 2018 и 2017 году может быть представлен следующим образом:

	2018 год	Доля в общем объеме, %	2017 год	Доля в общем объеме, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Краткосрочные вознаграждения				
Расходы на оплату труда	194 637	88	155 383	82.9
Премии	12 156	5.5	18 065	9.6
Взносы на социальное обеспечение	14 381	6.5	13 940	7.5
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Итого	221 174	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 системы оплаты труда.

4.2.6. Прочие операционные расходы

В течение 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 4.1.7.

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных ЦБ РФ;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- 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.

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Уставный капитал	1 400 000	1 400 000
Прибыль/убыток прошлых лет (подтвержденная аудитором)	(65 124)	(35 051)
Прибыль/убыток текущего года	(79 382)	(26 308)
Вклад в имущество	816 592	816 592
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	(15 920)	(19 613)
Отложенные налоговые активы	(92 274)	(27 669)
Базовый капитал	1 963 892	2 107 951
Основной капитал	1 963 892	2 107 951
Субординированный кредит	1 389 412	1 152 004
Дополнительный капитал	1 389 412	1 152 004
Собственные средства (капитал)	3 353 304	3 259 955

4.3.2. Инструменты капитала

Субординированные кредиты на 1 января 2019 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.

4.3.3. Нормативы достаточности капитала

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам согласно требованиям Инструкции ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Значение нормативов достаточности капитала указано ниже:

(в %)	Нормативное значение	На 1 января 2019	На 1 января 2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.1)	4,5	28,9	46,2
Показатель достаточности базового капитала кредитной организации (Н1.2)	6	28,9	46,2
Показатель достаточности основного капитала кредитной организации (Н1.0)	8	49,4	71,4

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

(в тысячах российских рублей)	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Активы, взвешенные на коэффициенты риска по группам кредитного риска в соответствии с Инструкцией 139-И:		
1 группа (риск 0%)	2 552 568	1 904 439
2 группа (риск 20%)	941 547	20 011
3 группа (риск 50%)	54	98
4 группа (риск 100%)	296 043	355 113
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	4 414 935	2 990 772
Активы с пониженным коэффициентом риска	32 299	2 253
Рыночный риск (РР)	519 827	573 489
Операционный риск (ОР*12,5)	574 450	528 838
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	-	96 768
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	3 779	-
Величина риска изменения стоимости кредитного требования	1 718	-
Итого активы, взвешенные с учетом риска	6 784 652	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;

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года показатель финансового рычага составил 15,8% и 35,3% соответственно. Изменение данного показателя вызвано значительным ростом величины активов под риском вследствие получения Банком денежных средств на увеличение уставного капитала, которая, по состоянию на 1 января 2019, была получена Банком и размещена в МБК, но не учтена в основном капитале, поскольку официальная регистрация увеличения уставного капитала не была завершена.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

По состоянию на 1 января 2019 года Банк не имел денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования. Неиспользованные Банком кредитные средства по состоянию на 31 декабря 2018 года составили 4 019 940 тыс. рублей (2 268 994 тыс. рублей на 31 декабря 2017 года)].

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

Банк организует процедуры управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями российского банковского законодательства и международными стандартами, применяемыми в Группе Сельскохозяйственного банка Китая. Стратегия управления рисками и капиталом, а также параметры склонности к риску утверждаются Наблюдательным советом Банка ежегодно.

Основной задачей системы управления рисками являются качественные и своевременные идентификация и анализ рисков, ограничение и минимизация возможных потерь, что соответствует основной стратегической цели Банка, которая заключается в обеспечении устойчивости деятельности и поддержания прибыли на уровне, позволяющем осуществлять развитие Банка, при условии ограничения высоко рискованных видов бизнеса.

В соответствии со стратегией Группы в области управления рисками принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Все операции проводятся с соблюдением требований внутренних нормативных документов и установленных ограничений. Проведение новых операций, подверженных значимым рискам, при отсутствии внутренних нормативных документов или соответствующих решений, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Для оценки принимаемых рисков Банк использует методы, как установленные Банком России, так и отличные от них, но соответствующие требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике. Также при разработке и применении методологии Банк учитывает требования материнской компании, касающиеся процессов оценки и управления рисками.

Банк по характеру своей деятельности является универсальной кредитной организацией, что определяет профиль рисков, которым он подвержен. Приоритетными направлениями деятельности Банка являются

Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление ссуд и других услуг по кредитованию;

Деятельность казначейства и работа с финансовыми учреждениями – инвестиции в финансовые инструменты, межбанковские кредиты и займы, проведение операций с иностранной валютой.

Банк выделяет финансовые и нефинансовые риски. К финансовым рискам относятся кредитный риск, включая риск концентрации, рыночные риски, включая процентный риск, риск потери ликвидности. К нефинансовым рискам относятся операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, страновой риск, региональный риск, отраслевой риск, стратегический риск, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем.

В отношении каждого финансового риска Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском. Для нефинансовых рисков Банк применяет методологию, обеспечивающую их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска.

Значимыми для себя рисками Банк считает кредитный, рыночный и операционный риск, но с учетом того, что Банк придерживается консервативного подхода к принятию рисков, показатели риск-аппетита установлены Наблюдательным советом не только для этих рисков, но и для риска ликвидности, риска концентрации, риска легализации. Список значимых банковских рисков пересматривается по мере необходимости.

В отчетном периоде существенных изменений в части профиля принимаемых Банком рисков, организации управления рисками, а также применяемых методов, не было.

Максимальный объем принятых рисков определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.17 №180-И. Информация о величине рисков и об изменениях по сравнению с предыдущим отчетным периодом степени подверженности риску приведена в таблице в пункте 4.3.3 данной пояснительной записки.

5.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком.

Банк выделяет кредитный риск как значимый.

Стратегия Банка в отношении операций, несущих кредитный риск, включает следующее:

- Банк стремится к созданию надежной и всеобъемлющей системы управления кредитным риском при осуществлении своей деятельности в области кредитования, инвестиций и операций с ценными бумагами, а также при осуществлении других бизнес-операций и предоставлении других продуктов, генерирующих кредитный риск.
- Банк осуществляет контроль и управление кредитным риском для построения высококачественного кредитного портфеля с диверсифицированными рисками и эффективного использования капитала Банка в кредитовании.
- Банк стремится к снижению кредитного риска везде, где это возможно и целесообразно.
- Банк не совершает операции, при оценке которых кредитный риск трудно идентифицировать, оценивать количественно и контролировать. Применение новых финансовых инструментов и продуктов в Банке возможно только после всесторонней оценки уровня кредитного риска, степени и последствий его воздействия на финансовое состояние Банка.
- Банк не совершает кредитные операции с физическими лицами и индивидуальными предпринимателями, что определено в Стратегии развития Банка.

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.

Система обеспечения исполнения обязательств предполагает формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения. Обеспечение является важным фактором снижения кредитного риска и компонентом структуры кредитной сделки, однако, обращение взыскания и реализация обеспечения не является желательным для Банка сценарием погашения задолженности. В связи с этим основное внимание при оценке кредитного риска уделяется способности заемщиков самостоятельно погасить кредитные обязательства без реализации обеспечения. Тем не менее, принимаемое Банком обеспечение должно быть ликвидным и отвечать требованиям Банка к обеспечению.

По состоянию на 1 января 2019 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 января 2019 года:

	Залоговая стоимость	Сумма принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
Гарантии	2 639 348	-	-
Итого залоговое обеспечение	2 639 348	-	-

По состоянию на 1 января 2019 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	-	-

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

В целях оценки кредитного риска Банк применяет стандартизированный подход согласно требованиям Инструкции Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков». В рамках указанного подхода используются фиксированные коэффициенты кредитного риска по различным группам активов, определяемые Банком России. Подходы к оценке рисков и резервированию в полном объеме отвечают требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 года № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

В Банке функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Рейтинг используется для определения ожидаемых кредитных убытков и резервов под обесценение по международным стандартам (МФСО 9) как в отчетности Банка, так и для целей консолидации показателей в отчетность материнской компании.

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 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Прочие активы	Итого
I категория качества	1 267 239	6 435 057	11 225	7 713 521
II категория качества	-	1 235 033	1 603	1 236 636
III категория качества	-	-	32 969	32 969
IV категория качества	-	-	-	-
V категория качества	-	-	1 609	1 609
Итого	1 267 239	7 670 090	47 406	8 984 735
Итого расчетного резерва	-	12 350	8 548	20 898
За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	-	12 350	8 548	20 898
Итого	1 267 239	7 657 740	38 858	8 963 837

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет на балансе просроченную дебиторскую задолженность на сумму 1 609 тыс. рублей, под которую в соответствии с Положением ЦБ РФ №611-П сформирован резерв в размере 100 %. Также Банк создает резервы в размере 2.05% по портфелю однородных требований (непросроченная дебиторская задолженность), которые по состоянию на 1 января 2019 года составили 125 тыс. рублей.

По состоянию на 1 января 2019 года Банк имеет в своем портфеле 3 реструктурированные ссуды на общую сумму 687 759 тыс. рублей (на 1 января 2018 – 0 ссуд). Реструктурированные ссуды не признаны Банком сомнительными (кредитно-обесцененными), так как увеличение срока кредитных продуктов не было связано с невозможностью со стороны заемщиков своевременно осуществить выплаты. Решение о переносе даты погашения было принято задолго до срока окончания действия договоров и было связано с высокой оценкой кредитоспособности заемщиков со стороны кредиторов и их готовностью предложить более длинные сроки и лучшие условия кредитования.

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

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

По состоянию на 1 января 2018 года Банк не имел в своем портфеле просроченных и реструктурированных активов.

5.2. Сведения об обремененных и не обремененных активах за 4 квартал 2018 года.

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
Всего активов, в том числе:	-	-	8 606 983	1 112 489
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 112 489	1 112 489
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	259 935	259 935
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	852 554	852 554
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	852 554	852 554
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 077 857	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	2 260 000	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	3 999 499	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	35 119	-
Основные средства	-	-	122 019	-
Прочие активы	-	-	-	-

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

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

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
Всего активов, в том числе:	-	-	5 351 942	894 871
долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
кредитных организаций	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	894 871	894 871
кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	894 871	894 871
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	894 871	894 871
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	16 893	-
Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 974 000	-
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 376 780	-
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	52 708	-
Основные средства	-	-	36 689	-
Прочие активы	-	-	-	-

5.3. Сделки по приобретению прав требований

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка на балансе имелись 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. Приобретенные права требования по сделкам синдицированного кредитования учитываются на балансе Банка в сумме фактических затрат на их приобретение. В публикуемой отчетности Банк отражает приобретенные права требования в составе чистой ссудной задолженности за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По состоянию на 1 января 2019 года сумма ссудной задолженности, приобретенной по договорам переуступки права требования, составляла 1 379 686 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 212 921 тыс. рублей), сумма начисленных процентов – 570 тыс. рублей (на 1 января 2018 года: 1 421 тыс. рублей). По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года данная ссудная задолженность отнесена в первую категорию качества, величина резерва по ней равняется нулю.

5.4. Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Степень подверженности Банка риску концентрации оценивается по наличию значительного объема:

- требований к одному заемщику или группе связанных заемщиков;
- требований к связанному с Банком лицу;
- крупных кредитных рисков;
- требований к инсайдерам

Крупнейшим требованием банка по состоянию на 1 января 2019 года является участие в синдицированном займе, организованном для финансирования крупной российской промышленной группы в размере около 20,6% собственных средств Банка (19,7% – на 1 января 2018 года).

Отношение суммы крупных кредитных рисков к капиталу (норматив Н7) на 1 января 2019 года составляет 142,5% (93,1% – на 1 января 2018 года), что значительно ниже максимально допустимого значения.

По состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 Банк не имеет требований к инсайдерам.

Процедуры управления риском концентрации кредитного риска в Банке предусматривают установление лимитов в отношении отдельных крупных контрагентов (лимиты крупных кредитных рисков), а также показателей риска концентрации в одной географической зоне и в одном секторе экономики. Также могут устанавливаться лимиты в разрезе кредитных продуктов и инструментов.

Для оценки подверженности риску концентрации Банк проводит стресс-тестирование, которое включает количественную оценку:

- воздействия дефолта крупнейшего клиента (группы клиентов) на достаточность капитала Банка; сценарий предполагает досоздание резервов на возможные потери по ссудам до 100%;

- воздействия на капитал дефолта заемщиков, ведущих деятельность в одной отрасли (принимается допущение, что остальные отрасли не затронуты, корреляция между состоянием отдельных отраслей нулевая, предприятия других секторов экономики продолжают нормальную деятельность);
- воздействия дефолта заемщиков, чья деятельность сосредоточена в одном географическом регионе/стране (принимается допущение, что кризис является локальным, и предприятия в остальных регионах продолжают нормальную деятельность).

Также проводится анализ чувствительности показателей, характеризующих риск концентрации, и обратное стресс-тестирование.

Мероприятия по снижению риска концентрации осуществляются в рамках процедур по управлению значимыми рисками.

5.5. Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента (риск замещения) измеряет стоимость замещения на рынке с другим контрагентом по операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ) в случае дефолта изначального контрагента. Риск замещения является результатом изменения текущей рыночной цены базисного актива (на момент дефолта контрагента) по сравнению с рыночной ценой данного актива на дату заключения изначальной сделки.

Банк по умолчанию не выделяет риск контрагента в качестве отдельного вида риска и рассматривает его в рамках управления кредитным риском, следовательно, для целей управления кредитным риском контрагента применяются подходы и методы, используемые для управления кредитным риском. Основными инструментами управления является установление лимитов, внедрение процессов контроля и мониторинга, а также разработка соответствующей регламентирующей документации. Система контроля и мониторинга реализуется на принципах, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов и их своевременную актуализацию.

В соответствии с рекомендациями Банка России Банк определяет величину риска по ПФИ как сумму величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятными изменениями стоимости базисного актива.

Кредитный риск Банка по сделкам с ПФИ, учитываемый при расчете показателей достаточности капитала по состоянию на 01.01.19 составил 3 779 тыс. руб. (на 01.01.18 операции с ПФИ отсутствовали).

5.6. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов Банка, вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. Рыночный риск включает валютный, фондовый и процентный риски.

В соответствии со Стратегией развития Банк не осуществляет спекулятивные операции с финансовыми инструментами в собственных интересах. Основная цель проводимых Банком операций на финансовых рынках – хеджирование рыночного риска, возникающего по собственным открытым позициям Банка, и предоставление клиентам Банка услуг по снижению воздействия неблагоприятных факторов рыночного риска на их операции.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов на вложения в финансовые инструменты;
- установление лимитов допустимых потерь по торгуемым инструментам;
- управление дисбалансами (GAP);
- установление лимитов на структуру и величину портфелей

Количественная оценка рыночных рисков для определения потребности в капитале базируется на подходах в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Оценка совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска» от 03.12.2015 №511-П. При этом фондовый риск не рассчитывается, так как Банк не осуществляет вложения в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты с ними. Валютный риск также не учитывается в расчете величины рыночного риска, т.к. процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка на протяжении всего отчетного года не превышало 2%.

Информация о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода по состоянию на отчетную дату представлена таблице (в тыс. руб.):

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	519 827	573 489
процентный риск, всего, в том числе	41 586	45 879
общий	6 259	9 960
специальный	35 327	35 919
фондовый риск, всего	-	-
валютный риск, всего	-	-

Стресс-тестирование рыночного риска охватывает процентный риск портфеля долговых бумаг, валютный риск и риск концентрации по финансовым инструментам. Стресс-тестирование портфеля облигаций проводится путем расчета чувствительности изменения цен бумаг, входящих в портфель, к изменению доходности, а затем агрегирования данных и оценки чувствительности портфеля в целом в разных сценариях. Стресс-тестирование валютного риска показывает объем потенциальных убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям. Степень подверженности Банка риску концентрации по финансовым инструментам оценивается путем соотнесения стрессовых потерь от изменения стоимости портфелей при разных сценариях с капиталом Банка. Чем более чувствительным является капитал к потерям от вложений в отдельные инструменты (например, корпоративные, суверенные облигации или еврооблигации), тем значительнее является риск концентрации.

С целью оценки влияния на финансовый результат и капитал Банка изменений факторов рыночного риска Банк проводит анализ чувствительности к процентному риску и к валютному риску.

5.7. Процентный риск

Структурный процентный риск – риск получения убытков, снижения уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. 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).

Банк проводит консервативную политику по управлению процентным риском, направленную на снижение негативного влияния рыночной конъюнктуры на финансовые показатели деятельности Банка. 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.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже приведены сведения о процентном риске Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребова- ния и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше 12 месяцев	Итого
Итого финансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок	9 476 795	1 259 862	-	-	10 736 657
Итого финансовых обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок	2 071 578	1 396 543	79 735	665 127	4 212 983
Чистый разрыв по процентным ставкам на 1 января 2019 года	7 405 216	(136 681)	(79 735)	(665 127)	6 523 674

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2018 год	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(139 656)	(111 724)
Параллельный сдвиг на 200 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	139 656	111 724
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(279 312)	(223 450)
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	279 312	223 450

Анализ чувствительности прибыли или убытка до налогообложения и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенных сценариев параллельного сдвига кривых доходности на 200 и 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок по процентным активам и обязательствам, действующих в 2017 году, может быть представлен следующим образом:

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

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.

5.8. Риск инвестиций в долговые инструменты

Объем стоимости и структура долговых ценных бумаг раскрыты в пунктах 4.1.3 данной Пояснительной информации к годовой отчетности. Ниже представлен анализ чувствительности:

Если бы на 1 января 2019 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 18 656 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.

5.9. Валютный риск

Структурный валютный риск возникает вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по балансовой книге Банка. Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	45 851	69 503	1 036 153	46	1 151 553
Чистая ссудная задолженность	5 720 247	4 073 111	-	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 784	-	-	-	50 784
Прочие финансовые активы	3 426	10 935	115 218	-	129 579
Итого денежные финансовые активы	7 095 007	4 153 549	1 151 371	46	12 399 973

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
Обязательства					
Средства кредитных организаций	270 000	3 188 700	742 956	-	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 216	-	10 600	-	22 816
Прочие финансовые обязательства	577	8 844	1 906	-	11 327
Итого денежные финансовые обязательства	282 793	3 197 544	755 462	-	4 235 799
Валютная позиция по срочным сделкам	1 303 664	(913 038)	(397 303)	-	(6 677)
Чистая позиция	8 115 878	42 967	(1 394)	46	8 157 497

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

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочее	Итого
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 денежные 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 денежные финансовые обязательства	787 789	2 277 631	640 476	-	3 705 896
Чистая позиция	2 033 682	66 718	3 574	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 2018 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2019 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	12 890	10 312
Ослабление доллара США на 30%	(12 890)	(10 312)

В таблице ниже представлено изменение прибыли или убытка до налогообложения и капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец 2017 года для функциональной валюты, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными:

(в тысячах российских рублей)	1 января 2018 года	
	Влияние на прибыль или убыток до налогообложения	Влияние на капитал
Укрепление доллара США на 30%	20 015	16 012
Ослабление доллара США на 30%	(20 015)	(16 012)

5.10. 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 Наблюдательному совету.

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 обстоятельства, 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 операционный риск в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.19.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». По состоянию на 1 января 2019 года операционный риск составил 45 956 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 42 307 тыс. рублей).

В целях оценки требований к капиталу в отношении операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход. Для целей расчета капитала на покрытие операционного риска на 1 января 2019 года чистые процентные доходы составили 247 455 тыс. рублей, чистые непроцентные доходы – 43 905 тыс. рублей (на 1 января 2018 года – 284 519 тыс. рублей и 43 905 тыс. рублей соответственно).

5.11. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает вследствие несбалансированности финансовых активов и обязательств Банка (в т. ч. вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств в значительном объеме.

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.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года на основе недисконтированных денежных потоков:

	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
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	-	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	1 151 553	-	-	-	-	1 151 553
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 133	-	-	-	-	2 133
Чистая ссудная задолженность	5 788 726	226 849	455 936	3 321 847	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые для погашения	50 784	-	-	-	-	50 784
Прочие финансовые активы	146 619	80 431	89 014	242 547	-	558 611
Итого финансовые активы	8 414 514	307 280	544 950	3 564 394	-	12 831 138
Средства кредитных организаций	2 069 289	-	79 460	663 495	1 389 412	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 816	-	-	-	-	22 816
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 471	-	-	-	-	6 471
Прочие финансовые обязательства	4 600	30 900	31 843	255 013	123 602	445 958
Итого финансовые обязательства	2 103 176	30 900	111 303	918 508	1 513 014	4 676 901
Разрыв ликвидности	6 311 338	276 380	433 647	2 645 886	(1 513 014)	8 154 237

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
Разрыв ликвидности	333 762	40 398	226 381	2 793 718	(1 263 692)	2 130 567

В Банке внедрена система прогнозирования и стресс-тестирования 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.

Процесс управления риском ликвидности включает следующие элементы:

- идентификация риска – выявление риска и его факторов;
- оценка риска – получение количественных значений уровня риска;
- анализ – изучение динамики уровня риска и его факторов, прогнозирование и планирование риска;
- регулирование риска – принятие решений относительно уровней принимаемых рисков, методов и инструментов минимизации рисков, лимитов на величину риска;
- мониторинг – оперативный (текущий) контроль величины риска, контроль соблюдения лимитов, информирование органов управления, ответственных за регулирование риска, о случаях превышения лимитов;
- контроль – проверка полноты и степени исполнения процедур управления риском, последующий контроль эффективности управления риском.

Банк на постоянной основе осуществляет анализ (идентификацию) состояния ликвидности и оценку риска ликвидности. Анализ состояния ликвидности производится по следующим элементам:

- анализ и мониторинг фактических значений нормативов ликвидности Банка;
- анализ и мониторинг разрывов ликвидности по срокам востребования и погашения активов и пассивов Банка;
- формирование платежного календаря;
- анализ концентрации кредитных требований Банка;
- анализ концентрации обязательств Банка;
- анализ стабильности ресурсной базы Банка.

Реализация риска ликвидности – необходимость экстренного привлечения пассивов или продажи активов на величину дефицита ликвидности. Степень подверженности Банка риску ликвидности оценивается на основании значений обязательных нормативов ликвидности, рассчитываемых соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.17 г. N 180-И.

Значения данных нормативов отражают способность Банка беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), регулирует (ограничивает) риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет отношение суммы высоколиквидных активов Банка к сумме обязательств (пассивов) Банка по счетам до востребования. На 1 января 2019 года данный коэффициент составил 2632,8%, 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 января 2019 года данный коэффициент составил 384,2%, 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 января 2019 года данный коэффициент составил 82,9%, на 1 января 2018 года - 84%.

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.

В качестве приоритетного высоконадежного объекта для размещения краткосрочной ликвидности Банк рассматривает депозиты в Банке России, объем которых в течение отчетного года поддерживался на значительном уровне.

Анализ концентрации риска ликвидности

Оценка концентрации риска ликвидности включает анализ концентрации кредитных требований и анализ концентрации обязательств.

Анализ концентрации кредитных требований Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы кредитов (размещенных депозитов, прочих требований), предоставленных одному заемщику (контрагенту) или группе связанных заемщиков (контрагентов), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства. Уровень концентрации кредитных требований Банка считается угрожающим финансовой устойчивости Банка, если сумма фактических значений пяти наибольших предоставленных кредитов составляет более 80% от суммы всех кредитных требований и более 100% от размера обязательств Банка.

Анализ концентрации обязательств Банка осуществляется с целью оценки негативного влияния возможного сосредоточения большой суммы, депозитов и прочих средств, привлеченных у одного кредитора (вкладчика) или у группы связанных кредиторов (вкладчиков), на способность Банка обслуживать принятые им обязательства. Уровень обязательств Банка считается угрожающим финансовой устойчивости при выявлении одного из следующих фактов:

- соотношение суммы обязательств по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств составляет 10% и более, и суммы ликвидных активов сроком до востребования и погашения до 30 дней превышает 180%;
- соотношение суммы обязательств по кредиторам, доля которых в совокупной величине всех обязательств составляет 10% и более, и размера собственных средств (капитала) Банка превышает 100%.

Процедуры управления риском ликвидности в случае чрезвычайных ситуаций

Под кризисной ситуацией понимается ситуация, при которой возникает угроза ликвидности Банка в силу действия внешних неблагоприятных обстоятельств (уход клиентских средств, падение ликвидности рынков), либо в силу нарушения внутреннего порядка управления ликвидностью и процедур принятия решений (например, нарушение установленных лимитов, неадекватная внутренняя оценка состояния ликвидности и т.д.).

Стратегия выхода Банка из кризиса ликвидности строится по принципу минимизации издержек при погашении дефицита ликвидности и заключается в сглаживании дисбаланса активно-пассивных операций по срокам.

Возникновение кризисных ситуаций предполагает принятие следующих незамедлительных действий, направленных на восстановление ликвидности Банка и устранение (минимизацию) угрозы ликвидности:

- оценка и непрерывный мониторинг состояния ликвидности Банка с учетом изменившихся условий с целью определения потребности Банка в ресурсах для восстановления ликвидности;
- установление контактов с клиентами и контрагентами Банка с целью сохранения имеющихся краткосрочных ресурсов и выяснения возможности привлечения дополнительных ресурсов;
- оценка состояния финансовых рынков с целью установления объема и стоимости ресурсов, которые могут быть привлечены для восстановления ликвидности на данных сегментах рынка;
- установление объема и стоимости ресурсов, которые могут быть получены по сделкам РЕПО и/или под залог имеющегося у Банка ликвидного обеспечения (портфелей ценных бумаг);
- установление объема ресурсов, которые могут быть выручены при продаже портфелей рыночных инструментов (облигаций, векселей), а также установление величины издержек при возможной реализации данных инструментов;
- заключение сделок по привлечению краткосрочного финансирования: привлечение краткосрочных клиентских ресурсов, ресурсов с межбанковского рынка, заключение сделок РЕПО и/или кредитования под залог ликвидных ценных бумаг;
- в случае, если объем привлеченного краткосрочного финансирования недостаточен для восстановления ликвидности, принятие решения о реализации срочных активов: торговых портфелей рыночных инструментов, долгосрочных (инвестиционных) портфелей рыночных инструментов, кредитного портфеля;
- в случае недостаточности ресурсов, полученных от реализации рыночных инструментов, инициация процедуры получения Банком среднесрочных и долгосрочных финансовых ресурсов в виде долгосрочных кредитов, целевого фондирования кредитного портфеля, синдицированных займов.

5.12. Управление капиталом

Главная цель процесса управления собственным капиталом Банка заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала исходя из ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности капитала, результатов всесторонней оценки рисков и стресс-тестирования устойчивости банка, а также фазы цикла деловой активности.

Банк планирует свою деятельность относительно пополнения и поддержания капитала на нормативном уровне. Процесс планирования включает обязательные этапы:

- разработку общего финансового плана деятельности Банка с определением цели формирования политики управления собственным капиталом Банка;
- определение величины капитала, необходимого для расширения активных операций, повышения их рискованности (если это предусмотрено Стратегией развития), удовлетворение требований органов банковского надзора; в целях поддержания финансовой устойчивости Банк в процессе проведения политики управления собственным капиталом обеспечивает уровень достаточности капитала и необходимую норму рентабельности (ROE);
- установление методов пополнения капитала за счет внутренних и внешних источников;
- организацию мониторинга в процессе управления капиталом Банка;
- утверждение полномочий и ответственности органов управления и подразделений Банка в процессе управления капиталом Банка.

Целевое значение показателя достаточности капитала определено в составе показателей риск-аппетита, утверждаемых Наблюдательным советом ежегодно. По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года фактические значения значительно превышают установленные предельные значения.

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». Сведения о величине нормативного капитала и значения нормативов достаточности капитала приведены в пункте 4.3.3 данной пояснительной записки.

5.13. Географическая концентрация рисков

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

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2019 года:

(в тысячах российских рублей)	Российская Федерация	Европа	США	Китай	Итого
Денежные средства	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	380 458	-	-	-	380 458
Средства в кредитных организациях	45 867	1 036 153	69 426	107	1 151 553
Чистая ссудная задолженность	9 105 599	687 759	-	-	9 793 358
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	894 241	-	-	-	894 241
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	50 784	-	-	-	50 784
Прочие финансовые активы	128 843	736	-	-	129 579
Итого финансовые активы	10 605 792	1 724 648	69 426	107	12 399 973
Средства кредитных организаций	1 312 059	-	-	2 889 597	4 201 656
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 816	-	-	-	22 816
Прочие финансовые обязательства	1 819	-	-	9 508	11 327
Итого финансовые обязательства	1 336 694	-	-	2 899 105	4 235 799
Чистая балансовая позиция	9 269 098	1 724 648	69 426	(2 898 998)	8 164 174

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

(в тысячах российских рублей)	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
---------------------------	-----------	---------	-------------	-----------

5.14. 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:

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	тыс. рублей На 1 января 2018 года
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	1 105 686	196
Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	687 759	870 776
банкам-нерезидентам	-	-
юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	687 759	870 776
физическим лицам - нерезидентам	-	-
Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	-	-
в том числе:	-	-
имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
Средства нерезидентов, всего,	2 889 597	2 282 067
в том числе:	-	-
банков-нерезидентов	2 889 597	2 282 067
юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
физических лиц - нерезидентов	-	-

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:

- Организации, которые являются членами финансовой группы Agricultural Bank of China.
- Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица, если данное лицо входит в состав ключевого управленческого персонала Банка.
- 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.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»
Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2019 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Средства в кредитных организациях	107	-	-
Ссудная задолженность	-	-	3 600 000
Прочие активы	-	-	2 125
Средства на счетах ЛОРО	-	-	-
Полученные межбанковские кредиты	2 889 597	-	1 312 059
Полученные комиссии, не отнесенные на доходы	44 380	-	-
Прочие финансовые обязательства	9 508	3 500	1 819
Средства, поступившие в оплату уставного капитала	6 156 038	-	-

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 января 2019 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.

По состоянию 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года операции со связанными сторонами являлись необеспеченными.

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами 2018 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	5 168
Доходы по операциям с иностранной валютой	58 735	-	356
Доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 200	-	-
Коммиссионные доходы	27 009	-	-
Процентные расходы	89 697	-	5 460
Расходы от операций с иностранной валютой	100 488	-	68
Расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 906	-	5 034
Операционные расходы	-	58 295	-
Коммиссионные расходы	-	-	-

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Основное хозяйственное общество	Основной управленческий персонал	Компании под общим контролем
Процентные доходы	-	-	2 882
Доходы по операциям с иностранной валютой	22 702	-	3 109
Коммиссионные доходы	23 822	-	-
Процентные расходы	49 713	-	10 632
Расходы от операций с иностранной валютой	17 880	-	3 025
Операционные расходы	-	45 490	-
Коммиссионные 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 2018 года составила 58 295 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 26,36%.

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу за 2017 года составила 45 490 тыс. рублей, из которых вся сумма приходится на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 22,8%.

По состоянию на 1 января 2019 года списочная численность персонала составила 37 человек (на 1 января 2018 года – 38 человек), списочная численность основного управленческого персонала составила 4 человека.

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности. Прочие долгосрочные вознаграждения (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) и выходные пособия управленческому персоналу в 2018 и в 2017 годах не выплачивались. 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.

ООО «Чайна сельскохозяйственный банк»

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год

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 2018 год составил 59 081 тыс. рублей, в 2017 году – 40 269 тыс. рублей).

Председатель Правления



Фу Ин

Главный бухгалтер

Филиппова А. Ю.

19 апреля 2019 года