



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

Акционерного коммерческого банка

«БЭНК ОФ ЧАЙНА»

(акционерное общество)

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации:	Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество)
Место нахождения:	129110, г. Москва, Проспект Мира, д. 72
Основной государственный регистрационный номер:	1027739857551 (23.12.2002г.)
Регистрация Банком России:	№ 2309 от 23.04.1993г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности:	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 02.09.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации:	Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения:	127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес:	107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер:	1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО):	ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО:	Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество), далее по тексту – Банк, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности.

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулируемыми правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение

уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 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 отчетности Банка за 2015 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2016 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 и сравнение числовых показателей 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 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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 отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, 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 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления 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 2015 года Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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.

8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством Банка исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что Банк будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность Банка в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)



«28» апреля 2016г.

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	
		регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17537626	2309

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (Акционерное общество)
/ АКБ "Бэнь оф чайна" (АО)
Почтовый адрес
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	Табл. №3	566399	475795
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Табл. №3	3495210	1306938
2.1	Обязательные резервы		278155	275437
3	Средства в кредитных организациях	Табл. №3	9300027	18616656
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	Табл. №4, 5, 6, 7, 8	22984581	16549800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Табл. №13, 14	41143	38454
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		166260	18311
9	Отложенный налоговый актив		40	843
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	Табл. №9	948431	966831
11	Прочие активы	Табл. №10, 11, 12	60982	75577
12	Всего активов		37563073	38049205
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	Табл. №15, 16	14145172	22844624
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Табл. №17	18090427	13140724
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	Табл. №17	1933313	1395162
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		602	0
19	Отложенное налоговое обязательство		1732	0
20	Прочие обязательства	Табл. №18, 19, 20	106500	131832
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	Табл. №23, 24	770	1404
22	Всего обязательств		32345203	36118584
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	Табл. №21	3435000	935000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		135409	135409
26	Резервный фонд		38044	27818
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-159	-2180
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		428	428
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		823920	629627
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		785228	204519
31	Всего источников собственных средств		5217870	1930621
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		1665965	16353
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		4222166	3782569
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Президент

Зам. главного бухгалтера

Исполнитель

Телефон: 795-04-53

28.04.2016

Го Ян

Хохлова О.И.

Коровкина Н.А.



Банковская отчетность		
код территории по ОКТО	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17537626	2309

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

по состоянию на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (Акционерное общество)
/ АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)

Почтовый адрес
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

номер строки	Наименование показателя	номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	Табл. №26,29	6123234.0	3154213.0	2969021.0
1.1	Источники базового капитала:	Табл. №26,29	4431187.0	2704519.0	1726668.0
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	Табл. №26	3435000.0	2500000.0	935000.0
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	Табл. №26	3435000.0	2500000.0	935000.0
1.1.1.2	привилегированными акциями		0.0	0.0	0.0
1.1.1.2	Эмиссионный доход	Табл. №26	135409.0	0.0	135409.0
1.1.1.3	Резервный фонд	Табл. №26	38044.0	10226.0	27818.0
1.1.1.4	нераспределенная прибыль:	Табл. №26	822734.0	194293.0	628441.0
1.1.1.4.1	прошлых лет	Табл. №26	822734.0	194293.0	628441.0
1.1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0.0	0.0	0.0
1.2.1	Нематериальные активы		0.0	0.0	0.0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0.0	0.0	0.0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0.0	0.0	0.0
1.2.4	убытки:		0.0	0.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2.5	инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.2.5.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0.0	0.0	0.0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.7	обязательства по приобретению источников базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0.0	0.0	0.0
1.3	Базовый капитал	Табл. №26,29	4431187.0	2704519.0	1726668.0
1.4	Источники добавочного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
1.4.2	Эмиссионный доход		0.0	0.0	0.0
1.4.3	субординированный заем с дополнительными условиями		0.0	0.0	0.0
1.4.4	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0.0	0.0	0.0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.5.2	инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.5.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.3	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.5.3.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.5.3.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.5	обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0.0	0.0	0.0
1.6	Добавочный капитал		0.0	0.0	0.0
1.7	Основной капитал	Табл. №26,29	4431187.0	2704519.0	1726668.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	Табл. №26	1692047.0	449694.0	1242353.0
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0.0	0.0	0.0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0.0	0.0	0.0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.8.3	Прибыль:	Табл. №26	775629.0	580610.0	195019.0
1.8.3.1	текущего года	Табл. №26	775629.0	580610.0	195019.0
1.8.3.2	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.8.4	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	Табл. №15,16,26	916418.0	-130916.0	1047334.0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	Табл. №15,16,26	916418.0	-130916.0	1047334.0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0.0	0.0	0.0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0.0	0.0	0.0
1.9.2	инвестиции в капитал финансовых организаций:		0.0	0.0	0.0
1.9.2.1	несущественные		0.0	0.0	0.0
1.9.2.2	существенные		0.0	0.0	0.0
1.9.3	субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0.0	0.0	0.0
1.9.3.1	несущественный		0.0	0.0	0.0
1.9.3.2	существенный		0.0	0.0	0.0
1.9.4	обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0.0	0.0	0.0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0	0.0	0.0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0.0	0.0	0.0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерами) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	0.0	0.0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0.0	0.0	0.0
1.11	Дополнительный капитал	Табл. №26	1692047.0	449694.0	1242353.0
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	Табл. №29	14781728.0	2174429.0	12607299.0
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	Табл. №29	14781728.0	2174429.0	12607299.0
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	Табл. №29	14781728.0	2174001.0	12607727.0
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	Табл. №29,30	30.0	X	9.7
3.2	Достаточность основного капитала	Табл. №29,30	30.0	X	9.7
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	Табл. №27,29,30	41.4	X	16.7

<1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334)

<2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2339; № 31, ст.4334)

<3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

подраздел 2.1. Кредитный риск

номер строки	наименование показателя	номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов)	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов)	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		36248200	36201126	10082496	36168581	36089626	12602726
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		13008778	13008778	0	4321187	4321187	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		12967635	12967635	0	4282733	4282733	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		9383121	9383121	1876624	13572664	13572664	2714533
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		11206711	11206711	5603356	16615164	16615164	8307582
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		10788063	10788063	5394032	16097164	16097164	8048582
1.4	Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:		2649590	2602516	2602516	1659566	1580611	1580611
1.4.1	Ссудная задолженность банков-резидентов		1208232	1164473	1164473	0	0	0
1.4.2	Прочие активы		1125063	1122693	1122693	1036803	1036215	1036215
1.4.3	Ссудная задолженность юридических лиц (за исключением кредитных организаций)		223609	223607	223607	340694	261739	261739
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		10674	8951	5497	5687	5687	3981
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		6684	5109	3576	5687	5687	3981
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		2082306	1347581	1512782	1941633	1798598	1981289
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		2071853	1337131	1470844	1934224	1791263	1970389
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		309	306	308	518	513	667
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		6321	6321	9482	6891	6822	10233
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		823	823	2058	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		3000	3000	30000	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		5888132	5887362	2261691	3794794	3793389	2547911
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		3421410	3420893	1932974	3782568	3781693	2543968
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	5876	5346	2673
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		2466722	2466469	328717	6350	6350	1270
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

<1> классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в соглашении стран - членов организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standard & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб. (кол-во)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		73541.0	51313.0
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		490270.0	342085.0
6.1.1	Чистые процентные доходы		224793.0	196964.0
6.1.2	Чистые непроцентные доходы		265477.0	145121.0
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		1646.0	6008.0
7.1	Процентный риск, всего, в том числе:		131.7	480.7
7.1.1	Общий		131.7	480.7
7.1.2	Специальный		0.0	0.0
7.2	Фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	Общий		0.0	0.0
7.2.2	Специальный		0.0	0.0
7.3	Валютный риск		0.0	0.0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	тыс. руб.	
				Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	Табл. №23, 24	784295	557682	226613
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	Табл. №23, 24	781155	563191	217964
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочие потери	Табл. №23, 24	2370	-4875	7245
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	Табл. №23, 24	770	-634	1404
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на дату			
			отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	Табл. №26, 29	4431187.0	1931187.0	1931187.0	1726668.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	Табл. №31	41193684.0	55880829.0	44734659.0	27142450.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	Табл. №31	10.8	3.5	4.3	6.4

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 1331440 (номер пояснений: Табл. 23), в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 628739;
- 1.2. изменения качества ссуд 425983;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 150088;
- 1.4. иных причин 126630.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 768249, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 522939;
- 2.3. изменения качества ссуд 75320;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 49110;
- 2.5. иных причин 120880.

Президент _____ Гао Ян
Зам. главного бухгалтера, финансовый директор _____ Хохлов И.И.

Исполнитель: Корочкин Н.А.
Телефон: 795-04-53
28.04.2016



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17537626	2309

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
Акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (Акционерное общество)
/ АКБ "Бэньк оф Чайна" (АО)

Почтовый адрес
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная(Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	Табл. №30	5.0	30.0	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	Табл. №30	6.0	30.0	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	Табл. №30	10.0	41.4	16.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	Табл. №30	15.0	93.1	53.2
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	Табл. №30	50.0	123.9	68.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	Табл. №30	120.0	19.8	25.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Табл. №30	25.0	Максимальное 14.6 Минимальное 0.0	Максимальное 25.0 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	Табл. №30	800.0	62.1	200.2
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	Табл. №30	50.0	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	Табл. №30	3.0	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	Табл. №30	25.0	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		37563073
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3914186
7	Прочие поправки		288142
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		41189117

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4

Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:	Табл. №31	37279498.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	Табл. №31	37279498.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга, денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:	Табл. №31	5887362.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	Табл. №31	1973176.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	Табл. №31	3914186.0
Капитал риска			
20	Основной капитал	Табл. №29, 31	4431187.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	Табл. №31	41193684.0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	Табл. №31	10.8



Handwritten signature

Гао Ян

Хохлова О.И.

Коровкина Н.А.

Банковская отчетность		
код территории по ОКТО	код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286570000	17537626	2309

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 года

Кредитной организации
акционерный коммерческий банк "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (акционерное общество)
/ АКБ "Бэньк оф чайна" (АО)

Почтовый адрес
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс. руб.

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
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:		186821	151776
1.1.1	проценты полученные		589999	310521
1.1.2	проценты уплаченные		-358775	-68134
1.1.3	комиссии полученные		161789	101267
1.1.4	комиссии уплаченные		-31148	-14050
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		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		571886	187441
1.1.8	прочие операционные доходы		4328	-5146
1.1.9	операционные расходы		-343561	-278285
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-407697	-81838
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-16203567	11273708
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2718	-198427
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		-1759108	-908171
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-77167	665117
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		-13129553	15082389
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		17323	-2617100
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		-1252344	-750100
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-16016746	11425484
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"		0	-39835
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-3251	-3562
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		758	123
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-2493	-43274
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		2500000	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)		2500000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6478768	6117864
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-7040471	17500074
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	Табл. №28	20123952	2623878
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	Табл. №28	13083481	20123952

Президент
зам. главного бухгалтера и финансовый директор
Исполнитель
Телефон: 795-04-53
28.04.2016


ГАО ЯН
Хохлова О.И.
Коровкина Н.А.

на 01.01.2016 г.

информация об осуществлении реклассификации отдельных балансовых счетов
в иные статьи Бухгалтерского баланса

Номер статьи	Строка текста
5	Сумма резерва по счёту 47425 "по аккредитивам" в размере 42253 тыс.руб.
11	Сумма резерва по счёту 47425 "по аккредитивам" в размере 42253 тыс.руб.

президент


Гао ян
М.П.

Зам. главного бухгалтера финансовый дирек

Хохлова О.И.

Исполнитель Коровкина Н.А.
Телефон: 795-04-53

28.04.2016



Пояснительная информация к годовой отчетности за 2015 год

I. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Общая информация о кредитной организации

Наименование кредитной организации	АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»
Организационно-правовая форма	Закрытое акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.04.93 г. № 2309
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№1027739857551 от 23.12.2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 01.07.1997 г. № 2309
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников ССВ, Свидетельство № 877 от 01.09.2005 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11661-010000 от 16.10.2008 г.
Прочие лицензии	Нет

Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу	129110, Москва, Проспект Мира, д.72
В структуру кредитной организации входят:	
Структурные подразделения, расположенные в г. Москве и Московской области	Нет
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	680000, г.Хабаровск, ул. Московская, дом 9 690003, г.Владивосток, ул.Верхнепортовая, 44А
Структурные подразделения за рубежом РФ	Нет

Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не возглавляет какие либо банковские группы
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк является дочерней организацией Банка Китая

Прочие сведения о Банке

Сайт Банка

www.boc.ru

Членство в различных союзах и объединениях

Ассоциация Российских банков, Национальная фондовая Ассоциация

Членство в SWIFT

нет

Корреспондентские счета НОСТРО иностранных банках

Счета в сети Bank of China

Ниже, в соответствии с п. 1.2 Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У представлена информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности кредитной организации, произошедших с даты составления последней годовой отчетности.

АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) осуществляет следующие операции в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц на определенный срок и до востребования;
- кредитование физических и юридических лиц;
- открытие и ведение счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета;
- инкассация денежных средств;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупка и продажа валюты в наличной и безналичной формах;
- услуги агента валютного контроля.

Исполнительными органами Банка являются Президент Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления и Правление действуют на основании Устава, а также утвержденного общим собранием акционеров Положения о Правлении.

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа на протяжении 2015 года – Президент Чжао Ляньцзе.

Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями акционеров и заседаниями Совета директоров банка. Правление организует выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров.

Правление сформировано в следующем составе:

Таблица 1. Состав Правления АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)

Ф.И.О.	Должность	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2014 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)
Чжао Ляньцзе	Президент	0%	0%
Гао Ян	Вице-Президент	0%	0%
Савенкова М.А.	Директор казначейства	0%	0%
Сипкина Н.В.	Директор по операционной работе	0%	0%

В 2014 году Банк определил для себя в качестве основных следующие бизнес-направления:

- Кредитование физических и юридических лиц.
- Привлечение средств в депозиты от физических и юридических лиц.
- Расчетно-кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Работа с ценными бумагами.
- Предоставление услуг инкассации.

- Осуществление валютно-обменных операций (физические и юридические лица).
- Оказание услуг агента валютного контроля.

В 2015 году были изменения в персональном и количественном составе Совета директоров. Совет директоров сформирован в следующем составе:

Таблица 2. Состав Совета директоров АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)

Ф.И.О.	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2015 (%)	Доля владения в капитале Банка на 01.01.2016 (%)
Хуан Данкуй	0	0
Чжао Ляньцзе	0	0
Лю Лицзин	0	0
Гао Цзянь	0	0
Тэн Линхуэй	0	0

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Собственные средства Банка на 01.01.2016 г. составили 6 123 234 тыс. руб., из них уставный капитал – 3 435 000 тыс. руб. Значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составило 41,4%, что превышает минимальные требования Банка России (10%). По итогам 2015 года деятельность Банка прибыльна - балансовая прибыль на 01.01.2015г. составила 785 228 тыс. руб.

Информация об изменениях внешней среды, в которой функционирует Банк, реакция Банка на эти изменения и их воздействие

Банк осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Несмотря на это, объем депозитов Банка, привлеченных от физических лиц, в течение второго полугодия 2015 года продолжал расти и к концу года достиг 1 933 313 млн. руб., что на 538 млн. руб. превышает размер портфеля депозитов на 01.01.2015г. Связано это с ориентацией Банка на работу с определенным сегментом рынка, а также с деловой репутацией Банка как надежной финансовой организации.

В целом Банку удалось сохранить выбранное направление развития, несмотря на стрессовые ситуации в 2015г., благодаря эффективному механизму работы, сформированному на протяжении предыдущих нескольких лет.

II. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

Принцип учета статей баланса Банка сформирован на следующих основополагающих принципах бухгалтерского учета:

1. Принцип имущественной обособленности предприятия, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников данного и других предприятий.

2. Принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что предприятие будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, обязательства будут погашаться в установленном порядке.

3. Принцип последовательности применения учетной политики, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве РФ или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в РФ, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, обеспечивающих более достоверное представление фактов хозяйственной деятельности или изменения условий его деятельности.

4. Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов, пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

5. Принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

6. Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех факторов хозяйственной деятельности;

- осмотрительность, то есть готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;

- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;

- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и исключать двусмысленности в отражении позиций Банка.

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

- документальная обоснованность - все данные отчетности формируются на основе первичных документов бухгалтерского учета и иных документов, предусмотренных нормативными актами Банка России;

- своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

- сопоставимость отчетных данных с показателями предыдущего отчетного периода и между показателями различных видов и форм отчетности;

- юридическая сила - формы отчетности являются официальными документами Банка, который в соответствии с действующим законодательством несет ответственность за их достоверность, правильность оформления и своевременность представления.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке:

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал Банка - по договоренности;

- полученных безвозмездно - экспертным путем или по данным документов приема-передачи;

- приобретенных за плату - исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке;

- построенных хозяйственным или подрядным способом - по фактической себестоимости строительства.

Основные средства учитываются без НДС, который относится на расходы в момент ввода основного средства в эксплуатацию.

Первоначальная стоимость амортизируемого имущества изменяется в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, технического перевооружения, частичной ликвидации объектов и по иным аналогичным основаниям. Произведенный ремонт основных средств относится на расходы.

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 40 000 рублей.

Данный лимит не включает суммы налогов, подлежащих вычету или учитываемых в составе расходов, в частности суммы налога на добавленную стоимость.

Основные средства, имеющие стоимость менее 40 000 рублей списываются на расходы в момент введения в эксплуатацию.

В учетной политике Банка предусмотрен метод начисления амортизации линейным способом.

При определении срока полезного использования основных средств, кредитной организацией начиная с 01.01.2006г. применяется Классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 N 1 (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, N 1 (часть 2), ст. 52).

Срок полезного использования определяется на дату ввода объекта в эксплуатацию по верхней границе (2 года, 3 года, 5 лет, 7 лет, 10 лет и т.д.). Для объектов недвижимого имущества, включенных в десятую амортизационную группу срок полезного использования определяется исходя из нормативного усредненного срока службы по данным оценки, проведенной независимым оценщиком, который уменьшается на период от года постройки до даты ввода объекта в эксплуатацию в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

При определении срока полезного использования по основным средствам, ранее использованных другой организацией (за исключением недвижимого имущества сроком полезного использования свыше 30 лет), срок полезного использования определенный на основании Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 уменьшается на период эксплуатации в другой организации, подтвержденный документально.

В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения Банком пересматривается срок полезного использования по этому объекту и (или) норма амортизации.

Норма амортизации рассчитывается исходя из остаточной стоимости объекта с учетом ее увеличения в процессе модернизации, реконструкции или технического перевооружения и оставшегося срока полезного использования с учетом его увеличения в случае пересмотра.

Материалы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает расходы, связанные с приобретением и доведением материалов до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Суммы, НДС уплаченные (подлежащие уплате) поставщикам за товары, работы(услуги) относятся на расходы Банка одновременно с отнесением на расходы стоимости товаров, работ (услуг).

Налог на добавленную стоимость полученный по операциям, подлежащим налогообложению учитывается на лицевом счете балансового счета 60309 «НДС, полученный» и переносится в последний рабочий день месяца на лицевой счет балансового счета 60301 «Расчеты с бюджетом по НДС».

Суммы НДС, подлежащего получению по оказанным Банком услугам, не оплаченным на момент признания дохода, подлежат отражению на отдельном лицевом счете балансового счета 60309 «НДС по не оплаченным банковским услугам». В момент оплаты клиентом услуги сумма НДС подлежит переносу на лицевой счет балансового счета 60309 «НДС, полученный».

Счета в иностранной валюте открываются на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю (далее-официальный курс).

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Все совершаемые банком операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 15102, а отрицательные в дебет счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 24102 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

Учет расчетов с бюджетом по налогам в соответствии с действующим налоговым законодательством производится с использованием счетов 60301, 60302 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам».

В частности подлежат отражению на вышеуказанных счетах расчеты с бюджетом (внебюджетными фондами) по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, взносам в Пенсионный Фонд РФ, Фонд медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ, а также по начисленным пеням и штрафам.

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов (сборов) и бюджетов.

Начисление и уплата налогов (сборов) (кроме транспортного налога и налога на имущество) осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Начисление и уплата налога на имущество осуществляется по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года.

Начисление и уплата транспортного налога осуществляется на основании налоговой декларации, составляемой по итогам отчетного года.

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. В качестве временного интервала применяется календарный месяц. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года (события после отчетной даты) ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» (кроме счета 70712 «Выплаты из прибыли после налогообложения»).

В день предшествующий дате составления годового о отчета остатки со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» переносятся на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, отсутствуют.

В Учетной политике на 2014 год критерии существенности для признания факта деятельности кредитной организации событием после отчетной даты определены следующим образом:

1.Корректирующие СПОД

- в части произведенной после отчетной даты оценки активов:

устойчивое и существенное снижение стоимости активов – снижение стоимости в течение как минимум двух отчетных периодов, повлекшее переклассификацию задолженности (требования) в худшую категорию качества;

- в части получения информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика – ухудшение финансового состояния заемщика, повлекшее переклассификацию задолженности в худшую категорию качества.

2.Некорректирующие СПОД:

Некорректирующее СПОД признается существенно влияющим на финансовое состояние, состояние активов и обязательств в случае, если событие повлекло увеличение (уменьшение) соответствующей статьи Бухгалтерского баланса (форма 0409806) и (или) Отчета о прибылях и убытках (форма 0409807) более чем на 5%.

В годовом бухгалтерском отчете за 2015 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- увеличение комиссионных сборов в размере 367 тыс.руб.

- увеличение комиссионных доходов на сумму 31 тыс. руб. в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

-увеличение расходов, связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества в размере 380 тыс. руб. в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

- увеличение организационных и управленческих расходов (охрана, реклама, услуги связи, страхование, информационные услуги) в размере 2 935 тыс. руб. в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты.

- начисление ежемесячной премии за декабрь 2015 года и выплат стимулирующего характера по итогам 2015 года работникам Банка в размере 9 602 тыс. руб.
- начисление налогов и сборов в виде начислений на заработную плату в размере 2 960 тыс. руб.
- начисление операционных расходов, в результате получения в 2015 году первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты в размере 328 тыс. руб.
- доначисление налогов (налог на имущество, транспортный налог, НДС, налог на прибыль) в размере 489 тыс. руб.
- Уменьшение налога на прибыль в размере 166 224 тыс. руб. по результатам налоговой декларации за 2015 год.
- Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 2 030 тыс. руб.

Событий, свидетельствующих о возникших в 2015 году условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло. В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

Влияющая на финансовый результат отчетного и (или) года, предшествующего отчетному, признается существенной, если сумма корректировки составляет более 5% соответствующей статьи формы № 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

В Учетную политику Банка в целях бухгалтерского учета на 2015 год существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности, не вносились.

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу
по форме отчетности № 0409806**

Таблица 3. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс.руб.

Наименование статьи	01.01.2016	01.01.2015
Наличные денежные средства	566 399	475 795
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 217 055	1 031 501
Корреспондентские счета в кредитных организациях	9 300 027	18 616 656
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 083 481	20 123 952

Таблица 4. Информация об объеме и структуре чистой ссудной задолженности

тыс.руб.

Наименование вида задолженности	Чистая ссудная задолженность на 01.01.2016			Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015		
	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность	Ссудная задолженность	РВПС	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	8 900 000	-	8 900 000	2 500 000	-	2 500 000
МБК	2 131 442	-	2 131 442	3 323 950	-	3 323 950
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	8 809 581	-	8 809 581	8 553 179	-	8 553 179
Требования по аккредитивам	1 186 479	43 253	1 143 226	-	-	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на финансирование текущей деятельности	2 601 523	733 835	1 867 688	1 941 682	214 363	1 727 319
Приобретенные права требования	126 670	3 554	123 116	436 515	3 438	433 077
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе	9 534	6	9528	12 438	163	12 275
- на потребительские цели	638	6	632	10 089	163	9 926
- ипотечные кредиты	8 896	-	8 896	2 349	-	2 349
Итого задолженность	23 765 229	780 648	22 984 581	16 767 764	217 964	16 549 800

**Таблица 5. Информация об объеме кредитов, предоставленных
юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе видов экономической деятельности
заемщиков**

тыс.руб.

№ п/п	Наименование заемщиков и их видов деятельности	на 01.01.2016	на 01.01.2015
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам индивидуальным предпринимателям - всего,	2 601 519	1 941 682

	в том числе:		
1.1.	по видам экономической деятельности:		
1.1.1	обрабатывающие производства, из них:	-	143 200
1.1.1.1.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	-	140 000
1.1.1.2.	Производство транспортных средств и оборудования, из них:		
1.1.1.2.1	Производство автомобилей		
1.1.2.	Строительство	518 648	301 624
1.1.3	Транспорт и связь		
1.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	425 217	143 000
1.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда, предоставление услуг		
1.1.6	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 457 654	843 876
1.1.7.	прочие виды деятельности	200 000	509 982
1.2.	на завершение расчетов		
1.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и ИП, кредиты субъектам малого среднего предпринимательства, из них:	379 800	73 178
1.3.1.	индивидуальным предпринимателям	-	-

Таблица 6. Структура кредитного портфеля юридических лиц (кроме кредитных организаций) по географическим регионам

Наименование региона	2015 год		2014 год	
	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2016	Выдано кредитов	Остаток задолженности на 01.01.2015
г.Москва	145 532	145 417	275 565	158 004
г.Санкт-Петербург	818 648	418 648	905 000	241 624
Амурская обл.	25 000	50 000	25 000	25 000
Еврейская автономная обл.	100 000	100 000	60 000	60 000
Калужская обл.	400 000	200 000	500 000	500 000
Приморский край	65 314	-	73 702	9 978
Хабаровский край	2 173 254	1 687 454	884 359	947 076
Итого	3 727 748	2 601 519	2 723 626	1 941 682

Таблица 7. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2016г.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Просроченные	Всего
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет			
Депозиты в Банке России	8 900 000								8 900 000
МБК	2 019 144	112 298							2 131 442
Требования по аккредитивам	150 688	235 111	687 477	113 203					1 186 479
Прочие размещенные средства	8 809 581								8 809 581
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности			279 800	418 648	1 757 654	4	145 417		2 601 523
Приобретенные права требования				111 820	1 424	13 426			126 670
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:			194	108	530	8702			9 534
на потребительские цели				108	530				638
ипотечные кредиты			194			8 702			8 896

Итого ссудная задолженность	19 879 413	347 409	967 471	643 779	1 759 608	22 132	145 417	23 765 229
-----------------------------	------------	---------	---------	---------	-----------	--------	---------	------------

Таблица 8. Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Всего
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	Просроченные	
Депозиты в Банке России	2 500 000							2 500 000
МБК	1 741 778	1 582 172						3 323 950
Прочие размещенные средства	6 851 658	1 130 291	217 848	353 382				8 553 179
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	26 628	8 200	177 978	1 403 876	325 000			1 941 682
Приобретенные права требования					419 711	16 804		436 515
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:					2 190	10 248		12 438
на потребительские цели					2 190	3 822		
ипотечные кредиты						6 426		
Итого ссудная задолженность	11 120 064	2 720 664	395 826	1 757 258	746 901	27 052		16 767 764

Таблица 9. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

тыс.руб.

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2016	Балансовая стоимость на 01.01.2015	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе	947 810	966 266	- 18 456
служебный автотранспорт	1 105	1 564	- 459
банковское оборудование и мебель	9 684	10 727	- 1 043
Нематериальные активы	-	-	-
Материальные запасы	436	327	109
Вложения в приобретение основных средств и нематериальных активов	186	238	-52
Итого	948 431	966 831	-18 400

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В течение 2014 и 2015 г. переоценка основных средств не проводилась.

Таблица 10. Информация об объеме и структуре прочих активов

Наименование вида актива	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2016 (тыс.руб.)	Прочие активы за минусом сформированных резервов на 01.01.2015 (тыс.руб.)
--------------------------	---	---

	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП	Стоимость активов	РВП	Стоимость активов за минусом РВП
Средства в расчетах по брокерским операциям, в том числе	60		60	60		60
- в валюте РФ	60		60	60		60
Незавершенные расчеты, в том числе	13 981		13 981	15 588		15 588
- USD	13 981		13 981	15 588		15 588
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов,	127	16	111	1 824		1 824
- в валюте РФ	123	16	107	173		173
- USD	4		4	1 651		1 651
Требования по получению процентных доходов, в том числе	30 143	507	29 636	37 747	14	37 733
- в валюте РФ	6 795		6 795	690	14	676
- USD	1 845		1 845	6 099		6 099
- CNY	21 503	507	20 996	30 958		30 958
Требования к дебиторам по хозяйственным операциям, в том числе	9 989	2 354	7 635	11 462	590	10 872
- в валюте РФ	8 839	2 354	6 485	10 569	590	9 979
- USD	1 121		1 121	864		864
- EUR	29		29	29		29
Начисленный дисконтный доход по учтенным векселям, в том числе						
- в валюте РФ						
- EUR						
- USD						
Расходы будущих периодов, в том числе	9 559		9 559	9 500		9 500
- в валюте РФ	9 559		9 559	9 500		9 500
Итого задолженность	63 859	2 877	60 982	76 181	604	75 577

Таблица 11. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2016г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов					111		111
Требования по получению процентных доходов	10461	18 860	315				29 636
Требования к дебиторам	19 678	1 997	1				21 676
Расходы будущих периодов			9 559				9 559
Итого	30139	20 857	9 875		111		60 982

Таблица 12. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Стоймость прочих активов						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Требования к клиентам по получению комиссионных доходов					1 810	14	1 824
Требования по получению процентных доходов	16 019	19 050	2 679				37 748
Требования к дебиторам	24 242	960	729			574	26 505
Расходы будущих периодов			9 500				9 500
Итого	40 260	20 010	12 908			588	75 577

тыс.руб.

Таблица 13. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2016г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации	22 336			18 808				41 144
Итого	22 336			18 808				41 144

Таблица 14. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи по состоянию на 01.01.2015г.

Сроки погашения	Справедливая стоимость облигаций по срокам погашения (тыс.руб.)							
	До вострее-бования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 1 года	От 1 года до 3-х лет	Свыше 3-х лет	Без срока	Всего
Российские государственные облигации					38 454			38 454
Итого					38454			38 454

Долговые обязательства Российской Федерации представляют собой облигации федерального займа (ОФЗ). ОФЗ являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации. ОФЗ в портфеле банка по состоянию на отчетную дату имеют срок погашения – январь 2016 г, купонный доход – 7,35% и август 2016 года, купонный доход – 6,9%. Вложения Банка в облигации учитываются по текущей справедливой стоимости, изменение первоначальной стоимости путем создания резервов на возможные потери не производится.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется исходя из доступной информации о состоянии рынка.

Таблица 15. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2016г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка
МБК	11 847	30.12.2015	07.03.2016	3.5
МБК	59 013	30.12.2015	02.02.2016	3
МБК	5 727	18.12.2015	22.06.2016	3.3
МБК	3 762	21.12.2015	20.12.2016	3.5
МБК	7 749	16.10.2015	17.10.2016	3
МБК	3 728	28.12.2015	29.12.2016	3.5
МБК	7 670	30.12.2015	30.12.2016	3.5
МБК	13 139	23.06.2015	23.06.2016	3
Субординированный Кредит	2 915 308	19.08.2010	18.08.2021	1.46
Итого	3 027 943			

Таблица 16. Информация о привлеченных средствах от кредитных организаций по состоянию на 01.01.2015г.

Вид привлечения	Сумма привлеченных средств (тыс.руб.)	Дата привлечения средств	Дата возврата средств	Процентная ставка
МБК	500 000	31.12.2014	12.01.2015	15.00
МБК	6 050	13.11.2014	29.10.2015	3.50
МБК	4 535	19.12.2014	18.12.2015	3.50
МБК	2 948	25.12.2014	25.12.2015	3.25
Субординированный Кредит	2 250 336	19.08.2010	16.08.2021	1.33
Итого	2 763 869			

Таблица 17. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Вид привлечения	тыс. руб.	
	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2016	Объем привлеченных средств по состоянию на 01.01.2015
Юридические лица	16 157 114	11 745 562
- остатки на расчетных счетах	10 697 950	7 489 771
- срочные депозиты	5 459 164	4 255 791
Физические лица	1 933 313	1 395 162
- остатки на расчетных счетах	909 532	697 212
- остатки на депозитных счетах	1 023 781	697 950
Всего привлечено	18 090 427	13 140 724

Таблица 18. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Наименование вида обязательства	тыс.руб.	
	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2016	Прочие обязательства по состоянию на 01.01.2015
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежно-инфраструктуры, в том числе	-	-
- в валюте РФ	-	-
- EUR	-	-
- USD	-	-
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц, в том числе	8 651	5 203
- в валюте РФ	1 995	1 067
- EUR	20	18
- USD	4 719	3 030
-китайские юани	1 917	1 086
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц, в том числе	30 398	48 219
- в валюте РФ	9 952	2 595
- USD	18 008	12 383

-китайские юани	2 438	33 241
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, в том числе	38 270	37 615
- в валюте РФ	-	-
- USD	22 564	31 335
- EUR	79	-
-китайские юани	15 627	6 279
Суммы, списанные с расчетных счетов клиентов юридических лиц при закрытии счета, в том числе	-	-
- в валюте РФ	-	-
Задолженность перед контрагентами за оказанные услуги, в том числе	2 885	1 865
- в валюте РФ	2 885	1 865
Обязательства перед сотрудниками по выплате краткосрочного вознаграждения	9 602	6 640
- в валюте РФ	9 602	6 640
Обязательства перед бюджетом в отношении выплат краткосрочного вознаграждения сотрудникам	60	-
- в валюте РФ	60	-
Задолженность перед бюджетом по налоговым платежам в том числе	8 461	29 833
- в валюте РФ	9 065	29 833
Прочие расчеты	8 173	2 457
- в валюте РФ	8 173	2 457
Доходы будущих периодов, в том числе		-
- в валюте РФ		-
Итого задолженность	106 500	131 832

тыс.руб.

Таблица 19. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2016г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 510	4 803	2 338				8 651
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	11 654	18 215	529				30 398
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	38 270						38 270
Прочие расчеты	15 779	8 099	61	5 242			29 181
Итого	67 213	31 117	2 928	5 242			106 500

Таблица 20. Информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2015г.

тыс.руб.

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 438	2 836	929				5 203
Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц	2 266	45734	35		184		48 219
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	37 615						37 615

Прочие расчеты	27 130	13 666				40 796
Итого	68 449	62 236	964		184	131 833

По учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Согласно изменениям, внесенным в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях на основании Указания № 3121-У введены новые балансовые счета второго порядка для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, учет на которых осуществляется в соответствии с Положением № 409-П.

Отражение отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года).

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых активов и обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с бухгалтерской отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Таблица 21. Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2016г.

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество акций, принадлежащих акционеру	Доля владения в рублях	Доля владения в %
1	Bank of China LTD	34 350 000	3 435 000 000	100%

В 2015 году был зарегистрирован дополнительный выпуск акций АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) на сумму 2 500 000 000 рублей. Таким образом размер уставного капитала составил 3 435 000 000 рублей. Изменения в составе акционеров отсутствовали.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получать информацию о деятельности Банка, знакомиться с документацией Банка в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации, оставшуюся после всех установленных законодательством Российской Федерации расчетов, пропорционально количеству и номинальной стоимости их акций;
- требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на Общем собрании акционеров, за исключением случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

- право на получение дивидендов наравне с владельцами обыкновенных акций;
- право на получение ликвидационной стоимости. При ликвидации Банка ликвидационная стоимость привилегированных акций с неопределенным размером дивиденда определяется из расчета 50 (пятьдесят) процентов от номинальной стоимости этих акций Банка;
- право голоса при решении на Общем собрании акционеров вопросов о реорганизации и ликвидации Банка.

По результатам 2014 финансового года Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать. Из полученной АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) в 2014 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 204 518 544 рублей 29 копейки, пять процентов в размере 10 225 927 рублей 21 копейки направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 194 292 617 рублей 08 копеек, не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иных решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2015 года не принимались.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основную долю доходов в 2015 году, также как и в предыдущем году принесли процентные доходы по размещенным средствам и комиссионные доходы от оказания банковских услуг.

Наибольший удельный вес в общем объеме процентных доходов составили проценты, полученные по выданным кредитам юридическим лицам (некредитным организациям).

В рамках выполнения стратегии развития Банка, основные положения которой заложены в бизнес-план Банка, рост ресурсной базы Банка сопровождался увеличением процентных расходов, в частности, сумма процентов, уплаченных физическим лицам по вкладам в 2015 году, составила 24 736 тыс. руб. (в 2014 году данный показатель составил 10 404 тыс. руб.).

Таблица 22. Расходы на содержание персонала

тыс.руб.		
Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2015 год	Сумма расходов за 2014 год
Расходы на оплату труда	188 389	147 638
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	32 498	26 260
Другие расходы на содержание персонала	87	55
Итого	220 974	173 953

Таблица 23. Изменение сформированных резервов за 2015 год

тыс.руб.					
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.15	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание)	Остаток сформированного резерва на 01.01.16
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	217 964	768 249	1 331 440	563 191	781 155
Резерв на возможные потери по иным балансовым активам	7 245	7 230	2 355	-4 875	2 370
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	1 404	887	253	-634	770
Итого	226 613	776 366	1 334 048	557 682	784 295

Таблица 24. Изменение сформированных резервов за 2014 год

тыс.руб.					
Вид резерва	Остаток сформированного резерва на 01.01.14	Восстановлено	Создано	Изменение резерва (досоздание)	Остаток сформированного резерва на 01.01.15
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	80 989	545 419	682 394	136 975	217 964
Резерв на возможные потери по иным балансовым активам	1 650	4 091	9 686	- 5 595	7 245
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	8 423	401 316	394 297	-7 019	1 404
Итого	91 062	950 750	1 079 698	128 910	226 613

Таблица 25. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов и отраженных в составе чистых доходов от операций с иностранной валютой

тыс.руб.

Наименование вида расхода	Сумма за 2015 год	Сумма за 2014 год
Положительная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	189 438 689	97 957 372
Отрицательная курсовая разница по операциям покупки-продажи иностранной валюты	188 418 698	97 752 441
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 019 991	204 931

Изменение налогового законодательства в части повышения ставок транспортного налога не повлекло за собой увеличение налоговой нагрузки.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнем совокупного риска, принимаемого на себя Банком. В данном случае Банк руководствуется тем положением, что размер средств, используемых в активных операциях Банка, зависит от соотношения собственного и заемного капитала. Отсюда следует, что задачей управления капиталом Банка является определение соотношения собственных и привлеченных средств.

Политика Банка в области управления капиталом основывается на основных постулатах Соглашения Базель II и нормативных документов Банка России в области требований к собственным средствам (капиталу) Банка и направлена на обязательное управления рисками и улучшение обеспеченности собственными средствами Банка.

Требования Соглашения Базель II полностью реализовано в системе управления рисками Банка на этапах оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих деятельности Банка, а также в процедуре регулярного стресс-тестирования Банка.

Требования Банка России к соотношению между капиталом Банка и его активными операциями по размещению средств, отраженные в частности в Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., являются одним из основополагающих индикаторов приемлемости уровня совокупного риска, принимаемого на себя в ежедневной деятельности.

Основными процедурами Банка в области управления капиталом являются:

- контроль за уровнем норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка на ежедневной основе;
- улучшение системы риск-менеджмента Банка;
- регулярное проведение процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка с целью определения величины капитала, необходимого в случае негативного развития ситуации, определения достаточности капитала или потребности в увеличении собственных средств с учетом влияния внутренних и внешних факторов.

Таблица 26. Основные инструменты капитала Банка

Инструменты капитала	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
<i>Основной капитал</i>		
Уставный капитал	3 435 000	935 000
Резервный фонд	38 044	27 818
Эмиссионный доход	135 409	135 409
Нераспределенная прибыль прошлых лет	822 734	628 441
Нематериальные активы		
Итого основной капитал	4 431 187	1 726 668
<i>Дополнительный капитал</i>		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки		
Нераспределенная прибыль текущего года	775 629	195 016
Субординированный кредит по остаточной стоимости	916 418	1 047 334
Итого дополнительный капитал	1 692 047	1 242 350
Итого собственные средства	6 123 234	2 969 018

Уставный капитал является вложением средств акционеров Банка (физических и юридических лиц) в развитие бизнеса и, вместе с тем, является ограничителем неоправданно быстрого роста его операций и соответствующих рисков. Не обладает срочностью.

Резервный фонд Банка предназначен для возмещения убытков по активным операциям и в случае получения убытка служит источником выплаты процентов по долговым ценным бумагам, эмитированным Банком и дивидендов по привилегированным акциям. Формируется за счет ежегодных отчислений от прибыли. Не обладает срочностью.

Дополнительный капитал Банка включает в себя следующие элементы:

- Нераспределенная прибыль текущего года, которая относится к собственным средствам Банка за счет того, что Банк обладает правом свободного распоряжения прибылью после уплаты налогов, дивидендов и отчислений в резервный фонд;
- Субординированный кредит по остаточной стоимости – часть кредита, привлеченного Банком на срок не менее 5 лет. Включается в расчет размера величины капитала частично, с учетом порядка, установленного законодательными актами Банка России.

Оценка достаточности капитала в будущей деятельности проводится в рамках бизнес-планирования Банка на стадии подготовки планов развития и регулярно корректируется с учетом достигнутых результатов и условий внешней среды.

В 2015г. Банк продолжил внедрение внутренних процедур оценки достаточности капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и планирования капитала Банка в соответствии с методическими рекомендациями Банка России, содержащимися в письме ЦБ РФ №96-Т от 29.06.2011 «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур по оценке достаточности капитала».

В систему риск-менеджмента Банка были внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка, которые на основе ежемесячно проводимой оценки существенных для Банка видов рисков позволяют определить степень достаточности капитала Банка. В первую очередь, определяется количественное влияние кредитного, рыночного и операционного рисков, принимаемых на себя Банком.

В отчетном году впервые было проведено стресс-тестирование устойчивости Банка по новой разработанной в Банке методике, соответствующей современным методам управления рисками и капиталом. Результаты стресс-тестирования позволяют не только определить наибольшую чувствительность Банка к тому или иному виду риска, присущего его деятельности, но и прогнозировать степень достаточности собственных средств (капитала) Банка в случае негативных сценариев развития ситуации, а также осуществлять прогноз достаточности капитала в целях планирования его целевых значений.

В отчетном периоде размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно, норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в течение года не нарушался. Отношение собственных средств (капитала) Банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска, значительно превышало минимально установленное значение 10%, несмотря на то, что Банк в течение 2015 г. активно наращивал доходные операции, однако, активы его соответствовали рациональному выбору «риск-доходность».

Таблица 27. Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу

	01.01.15	01.02.15	01.03.15	01.04.15	01.05.15	01.06.15	01.07.15	01.08.15	01.09.15	01.10.15	01.11.15	01.12.15	01.01.16
Размер Н1 (%)	16.7	15.41	11.14	22.4	22.09	19.19	16.05	17.57	16.58	15.57	17.84	22.25	41.4
Размер капитала (тыс.руб)	3 002 344	2 847 646	2 915 544	2 944 974	3 010 624	2 983 217	3 059 166	3 083 457	3 647 420	3 806 556	6 154 459	6 081 550	6 123 234

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В отчете о движении денежных средств в качестве денежных средств и их эквивалентов отражены следующие активы:

Таблица 28. Денежные средства и их эквиваленты на начало и на конец отчетного периода

Наименование актива	Стоимость по состоянию на 01.01.2016	Стоимость по состоянию на 01.01.2015
Наличные денежные средства	566 399	475 795
Средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	3 217 055	1 031 501

тыс.руб.

Корреспондентские счета в кредитных организациях	9 300 027	18 616 656
Итого денежных средств и их эквивалентов	13 083 481	20 123 952

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России и законодательством РФ;
- повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- обеспечение достаточности капитала характеру и масштабам деятельности Банка с учетом дальнейшего развития бизнеса;
- обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

В отчетном периоде (2015 года) Банк в полном объеме выполнял требования к размеру капитала (не менее 180 млн. рублей), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 «139-И «Об обязательных нормативах Банка»:

- норматив достаточности базового капитала (минимально допустимое значение в размере 5 %);
- норматив достаточности основного капитала банка (минимально допустимое значение в размере 5,5%);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банков (минимально допустимое значение в размере 10%).

Ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2016:

Таблица 29

показателя	Наименование	01.01.2016 тыс. рублей	01.01.2015 тыс. рублей
Базовый капитал		4 431 187	1 726 668
Основной капитал		4 431 187	1 726 668
Собственные средства (капитал)		6 123 234	2 969 021
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала		14 781 728	12 607 299
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала		14 781 728	12 607 299
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		14 781 728	12 607 727
Норматив достаточности базового капитала		30,0 %	9,7 %
Норматив достаточности основного капитала		30,0 %	9,7 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)		41,4 %	16,7 %

По сравнению с началом отчетного периода показатели капитал Банка увеличились за счет увеличения Уставного капитала Банка.

Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма №0409813).

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные значения обязательных нормативов Инструкцией ЦБ РФ №139-И от 03.12.2012, данные о которых представлены ниже:

Таблица №30

Наименование показателя	01.01.2016	01.01.2015	Темп прироста (%)
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	30.0	9.7	20.3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	30.0	9.7	20.3
Норматив достаточности собственных средств	41.4	16.7	24.7

(капитала) Банка (Н1.0)			
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	93.1	53.2	39.99
Норматив текущей ликвидности (Н3)	123.9	68.9	55.0
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	19.8	25.7	-5.9
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	14.6	25	-10.4
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	62.1	200.2	-138.1
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	0.0	0.0	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	0.0

Банк рассчитывает показатель финансового рычага, начиная с отчетной даты по состоянию на 01.04.2015 года. Компоненты финансового рычага представлены в следующей таблице:

Таблица №31

Наименование показателя	01.01.2016	01.04.2015	Темп прироста (%)
Риск по балансовым активам			
Величина балансовых активов, всего:	37 279 498	23 755 137	13 524 361
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0.0	0.0	0.0
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	37 279 498	23 755 137	13 524 361
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) всего:	5 887 362	3 867 313	2 020 049
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	1 973 176	480 000	1 493 176
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	3 914 186	3 387 313	526 873
Капитал риска			
Основной капитал	4 431 187	1 726 668	2 704 519
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	41 193 684	27 142 450	14 051 234
Показатель финансового рычага			
Показатель финансового рычага по Базелю III	10.8	6.4	4.4

Изменение показателя финансового рычага на 4,4 % связано с увеличением величины балансовых активов.

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

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск, включающий фондовый, валютный, процентный риски;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Значимыми, или существенными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- Уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- Сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- Объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- Начало осуществления новых видов операций и/или внедрения новых продуктов.

Чем более существенным признается риск, тем более совершенные процедуры применяются Банком в целях оценки риска и управления им.

В 2015г. значимыми для Банка видами рисков были признаны следующие:

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источниками возникновения являются следующие операции, осуществляемые подразделениями Банка и потенциально влекущими негативные последствия:

- межбанковское кредитование;
- операции по кредитованию юридических и физических лиц;
- выдача банковских гарантий и поручительств;
- операции с долговыми ценными бумагами;
- расчеты по корреспондентским счетам по собственным операциям.

В 2015 году кредитный риск являлся основным риском для Банка, т.к. многочисленные неблагоприятные факторы рынка сделали заемщиков чрезвычайно уязвимыми в условиях экономического кризиса, в частности это коснулось заемщиков, чья деятельность была сосредоточена на импортных операциях. С целью минимизации кредитного риска Банком проводилась значительная работа в части более углубленного и детального анализа финансового состояния заемщиков, в части анализа отраслевых рисков кредитного портфеля.

Рыночный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентные риски.

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

Валютный риск не относился к значимым видам рисков в 2015г., несмотря на существенную долю активов и пассивов в иностранной валюте в общей структуре Банка, по причине того, что стратегия управления

валютным риском заключается в сохранении нулевой открытой валютной позиции с целью нивелировать влияние колебаний курсов доллара США и Евро на финансовый результат Банка.

Одним из наиболее существенных для Банка рисков в прошедшем году, как и ранее, являлся операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, недостаточности функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем или нарушений в их работе, а также в результате воздействия внешних факторов.

Сложность управления данным видом рисков связана, в первую очередь, с многообразием источников его возникновения:

- внешнее мошенничество третьих лиц;
- внутреннее мошенничество сотрудников;
- недостатки в кадровой политике Банка;
- несовершенство системы безопасности труда в организации;
- взаимодействие с клиентами;
- несовершенство банковских продуктов, предлагаемых клиентам;
- ущерб физическим активам Банка;
- системные сбои;
- нарушения в ведении бизнеса в результате действия сил непреодолимого характера;
- недостатки в системе управления процессами Банка;
- и другие.

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств в случае возникновения необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств обуславливает риск ликвидности.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке создан и постоянно функционирует Управление контроля рисков, которое является внутренним самостоятельным структурным подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемых рисков. Управление контроля рисков в соответствии с организационной структурой Банка подчиняется непосредственно Президенту и является независимым от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь и при этом не является подразделением службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита.

Целью деятельности данного подразделения определено участие в процессе управления основными банковскими рисками, а именно, осуществление анализа, оценки, мониторинга и контроля за уровнем основных рисков, присущих операциям (сделкам), осуществляемым Банком. Управление осуществляет оценку, мониторинг и контроль кредитного риска, риска потери ликвидности, рыночного риска (включая процентный, фондовый и валютный риски), операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации. Таким образом, как субъект системы управления рисками Банка Управление осуществляет мониторинг признаков возникновения основных банковских рисков; оценивает основные банковские риски; регулярно составляет и представляет отчеты органам управления Банка об уровне и состоянии управления рисками Банка.

Кроме того, в Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита, которые осуществляют контроль качества системы управления рисками в рамках своей компетенции.

Отдел по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем осуществляет деятельность по снижению риска в области, регулируемой законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма.

Органами, ответственными за управление рисками Банка, являются Правление Банка, которое принимает на себя совокупный риск, включающий в себя все виды рисков, присущие деятельности Банка, Совет директоров Банка, представляющий интересы акционеров Банка.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом содержатся в Стратегии развития Банка. Основной стратегической целью в данной области является формирование такой системы управления Банком, которая позволяет эффективно минимизировать уровень всех рисков, принимаемого на себя Банком.

Данная система управления основана на:

1. Адекватной оценке текущей потребности в капитале на покрытие всех рисков Банка.
2. Системе эффективных внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы.
3. Принятии риска строго в рамках капитала Банка.
4. Стресс-тестировании устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.
5. Определении предельных размеров рисков, которые Банк готов принять, исходя из задачи получения внешнего рейтинга и поддержания на определенном уровне финансовых показателей (риск-аппетит) и целевых (максимальных) уровней всех существенных для Банка рисков.
6. Оценка и разработка методов управления рисками в связи с внедрением новых продуктов.
7. Выработка четкого плана действий на случай ухудшения финансового положения Банка, российского банковского сектора, национальной и мировой экономики.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком).

Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). Правление Банка является органом управления, осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

Кредитный комитет – коллегиальный орган, уполномоченный, согласно Положению о Кредитном комитете, принимать решение о предоставлении ссуд, а также определять предельные суммы (лимиты) кредитования заемщиков и банков-контрагентов, сроки выдачи ссуд.

Кредитное Управление, Управление международных расчетов и Казначейств осуществляют операции, несущие кредитный риск. Решение об уровне риска определяется путем двойной оценки. Первый уровень оценки – подразделения, совершающие операции, второй уровень – независимая оценка Управлением контроля рисков.

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

- установление лимитов на максимальную величину обязательств контрагента перед Банком;
- создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- соблюдение действующих в Банке процедур при совершении активных операций.

В 2015г. оценка кредитного риска проводилась с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка, как: аналитический.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 г.

№ 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Методика оценки риска кредитного портфеля банка в соответствии с Положением ЦБ РФ предусматривает оценку уровня риска по каждой кредитной операции с учетом финансового положения заемщика, обслуживания им кредитной задолженности и уровня ее обеспечения, после чего, производится классификация ссуды в одну из пяти категорий качества.

Классификация Банком ссуд производится согласно внутреннему утвержденному положению о порядке формирования Банком резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Оценка кредитного риска по каждой ссуде осуществляется сотрудниками Кредитного Управления, Управления международных расчетов и Управления контроля рисков.

Управление рыночным риском осуществляется по следующим направлениям – валютный риск, процентный риск.

Основными органами управления Банка, ответственными за минимизацию рыночного риска, являются Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами. Оперативное управление рыночным риском в рамках делегированных полномочий осуществляют структурные подразделения Банка.

Оценка риска производится на основании аналитических прогнозов внутренних служб Банка и внешних экспертов в виде:

- оценки состояния и тенденции отдельных финансовых рынков и активов;
- прогноза курсовой стоимости открытых позиций Банка;
- оценки рисков в соответствии с актами Банка России в разрезе процентного, фондового и валютного рисков;

-оценки рисков по внутрибанковским методикам.

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет общие принципы работы Банка с рыночными позициями, Кредитный комитет определяет лимиты на контрагентов, Управление казначейских операций осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями. Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные лимиты Банка, регулируя в том числе и размер процентного и валютного рисков Банка.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

- 1) диверсификация рыночных активов;
- 2) хеджирование открытых позиций;
- 3) лимиты на открытые позиции (валютные, на контрагента и др.);
- 4) отказ от операций с неоправданно волатильными позициями.

Основной целью Банка в области управления и контроля за состоянием ликвидности является обеспечение экономических условий устойчивого функционирования Банка, защита интересов акционеров, вкладчиков и кредиторов путем создания сбалансированной по видам, срокам, рискам и степени ликвидности структуры активов и пассивов Банка.

Указанная цель в течение года достигалась путем комплексного управления активами и пассивами, организации четкого процесса сбора, формализации и анализа информации для оценки риска потери ликвидности и контроля за состоянием ликвидности, своевременного определения неблагоприятных тенденций в развитии Банка.

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

- 1) управление текущей платежной позицией Банка для оценки состояния мгновенной ликвидности;
- 2) управление ликвидностью баланса Банка для оценки текущей и долгосрочной ликвидности;
- 3) соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется путем проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов H_2 , H_3 , H_4 , рассчитанные в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 03.12.2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

Управление операционным риском осуществляется в целях минимизации ущерба, наносимого Банку контрагентами или его сотрудниками при превышении ими своих полномочий или несоблюдения ими установленных в рамках действующего законодательства процедур проведения операций, а также нарушения правил и этических норм.

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка; ряд оперативных вопросов управления данным риском относится к ведению члена Правления Банка, ответственного за работу подотчетных ему подразделений.

Оценка операционного риска Банка осуществляется комплаенс-контролером в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

В целях выявления наиболее подверженных операционному риску областей комплаенс-контролером с ведется аналитическая база данных об операционных сбоях и понесенных операционных убытках в разрезе направлений деятельности Банка (бизнес-направлений).

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

- Разделение функций – проведение сделок, расчеты по ним и их учет производится сотрудниками разных подразделений Банка. Отдельный сотрудник не имеет возможности проведения финансовой операции от «начала до конца», не уведомив иные подразделения Банка.
- Контроль рыночных цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним указанные в них цены проверяются на предмет адекватности рыночной конъюнктуре. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников.
- Двойной ввод и подтверждение операций – параметры сделки подвергаются повторному контролю для выявления возможных ошибок при отправке подтверждения;
- Контроль изменения условий операций – любое изменение условий уже заключенных сделок осуществляется с разрешения руководства Банка.
- Подтверждение сделки контрагентом – расчеты по сделкам, заключенным с неким контрагентом производится только по факту получения от него по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик (суммы, актива, даты расчетов, ставки и т.д.).
- Контроль юридического оформления операций – все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции, должны быть одобрены сотрудниками Юридического отдела. Перед заключением сделки или проведением расчетов по ней должен проводиться соответствующий контроль договоров и иных документов.

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является

обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основным элементом управления правовым риском являются принципы «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего».

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями.

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

- 1) изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;
- 2) возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- 3) негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, зависимых организаций в средства массовой информации за определённый период времени;
- 4) динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;
- 5) возникновение проблем с ликвидностью;
- 6) своевременность расчётов по поручению клиентов и контрагентов;
- 7) выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путём, и финансирование терроризма;
- 8) несоблюдение Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и иных сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;
- 9) изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов Банка;
- 10) выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

Политика в области снижения рисков

Стратегия развития, утвержденная акционерами Банка, предусматривает приоритет приемлемого уровня риска над степенью доходности той или иной операции (продукта). Тем самым акционерами определена консервативная политика в области минимизации влияния всех рисков на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2015 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в 2015г.:

В области управления кредитного риска - диверсификация активов; установление лимитов риска на контрагентов и группы взаимосвязанных контрагентов; принятие обеспечения (залог, поручительства, гарантии и др.) по предоставленным средствам.

В части валютного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - работа с несколькими видами валют (диверсификация); ускорение оборота валюты; выбор в качестве валюты платежа национальной валюты РФ; уравнивание активов/пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте; создание встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

В части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов

от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок; построение структуры, при которой активы, чувствительные к изменению процентных ставок, намного превышают пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.

В области управления операционным риском - четкое деление функциональных обязанностей; документирование бизнес-процессов; обеспечение взаимозаменяемости работников Банка; обеспечение необходимой охраны имущества; заключения договоров материальной ответственности; соответствующая проверка лиц при приеме на работу; мотивация лояльности сотрудников; разграничение прав доступа к информации; система логов и паролей пользователей; соблюдения режима документооборота; соблюдения режима рабочего времени; разграничение прав доступа к АБС и другим системам учета; резервное копирование данных.

В области управления правовым риском - стандартизация банковских операций и других сделок; внутренний порядок согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка; постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации; оптимизация нагрузки на сотрудников Юридического отдела, постоянное повышение квалификации; доступ максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству; ведение аналитической базы данных об убытках от банковских рисков, отражающей сведения о размере убытков, причинах их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения банковских рисков.

В области управления риском потери деловой репутации - постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам; мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций; контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях; система информационного обеспечения, не допускающая использование имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющая органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию; применение дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации.

Информация об требованиях по достаточности капитала и изменениях в течение отчетного года.

С ростом масштабов деятельности Банка планомерно увеличивались требования к его капиталу. Связано это и с увеличением портфеля ссудной задолженности, а также с изменениями, обусловленными банковским законодательством.

Размер достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.16г. составил 41,4 что в 2,4 раза превышает размер достаточности капитала по состоянию на 01.01.2015г.

Информация по кредитному риску

В течение прошедшего года Банк работал над минимизацией кредитного риска банковского портфеля в целом. Это происходило на фоне наращивания портфелей ссуд и долговых ценных бумаг, масштабов деятельности в области расчетно-кассового обслуживания, обслуживания банковских карт.

Таблица 32. Распределение кредитного риска по основным направлениям

тыс.руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Активы, размещенные на кор. счетах	9 300 027	18 616 656
Кредиты, выданные ФЛ и ЮЛ	2 592 310	2 390 635
Кредиты, выданные КО	19 693 234	14 315 236
Долговые ценные бумаги	41 342	41 179
Итого	31 626 913	35 363 706

Таблица 33. Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по финансовым инструментам

тыс. руб.

	01.01.2016	01.01.2015
Банки-корреспонденты		
Активы, размещенные на кор. счетах	9 291 307	18 610 972
кредиты выданные	19 693 234	14 315 236
ценные бумаги (облигации)	0	0
Ценные бумаги (векселя)	0	0
Корпоративные клиенты		
кредиты выданные	2 456 102	1 941 682
права требования	111 821	417 898
Государственные органы		
ценные бумаги (облигации)	41 342	41 179
Индивидуальные предприниматели		
кредиты выданные	0	0
Физические лица		
кредиты выданные	9 534	12 438
права требования	14 849	18 617

Таблица 34. Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности

Тыс.руб.

	на 01/01/16	на 01/01/15
Юридические лица, в том числе:	2 601 519	1 941 678
1. нерезиденты		0
2. резиденты	2 601 519	1 941 678
2.1 обрабатывающие производства, из них:	0	143 200
2.1.1 обработка древесины и производство изделий из дерева	0	3 200
2.1.2 металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	0	140 000
2.2 сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, в том числе:	1 457 654	843 876
2.2.1 сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	1 457 654	843 876
2.3 строительство, из них:	518 648	301 624
2.3.1 строительство зданий и сооружений	518 648	301 624
2.4 оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	425 217	143 000
2.5 операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.6 прочие виды деятельности	200 000	509 978
2.7 на завершение расчетов	0	0

Таблица 35. Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц

тыс. руб.

Виды кредитов	01.01.2016	01.01.2015
Потребительские кредиты	1 814	7 853
Ипотека	7 720	4 585
Права требования	14 849	18 617
Итого	24 383	31 055

В работе по направлению кредитования Банк активно использует снижение уровня кредитного риска за счет обеспечения под ссуду. Согласно внутриванковской политике в области принимаемого обеспечения основными требованиями к имуществу, принимаемому в качестве залога по кредитным сделкам являются:

- ликвидность – возможность быстрой реализации предмета залога;
- достаточность – возможность покрыть расходы Банка по кредитной сделке за счет реализации предмета залога;
- надежность – возможность долговременного хранения без изменения своих потребительских и стоимостных свойств.

Экспертиза предлагаемого в залог имущества является совокупностью осуществляемых структурными подразделениями Банка мероприятий, направленных на обеспечение оперативного и эффективного рассмотрения вопроса о возможности принятия имущества в залог.

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

1. Установление в отношении предлагаемого в залог имущества:

ликвидности;

залоговой стоимости;

возможности страхования.

2. Проверка существующих ограничений по имуществу, предлагаемому в залог, объема прав Залогодателя в отношении этого имущества.

3. Оценка:

условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества;

возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного;

возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества;

возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

Не принимается в залог арестованное имущество, а также имущество, обремененное залогом или правами третьих лиц.

Первоначально определяется рыночная стоимость предмета залога, для этого используются следующие подходы:

- оценка Предмета залога на основании информации о ценах продажи или предложений продать аналогичные или с большей степенью схожие объекты (сравнительный метод);
- анализ информации о прогнозах изменения цен на аналогичные объекты в период действия договора залога.

Затем определяется справедливая стоимость (может быть равна рыночной стоимости) и залоговая стоимость предмета залога.

- при определении залоговой стоимости предмета залога учитывается уменьшение его справедливой стоимости за период действия договора залога, и при существенном снижении справедливой стоимости к концу срока действия договора залога возможно применение графика снижения залоговой стоимости объекта. Для определения рыночной стоимости Банк вправе привлекать независимую оценочную компанию.

Предмет залога должен быть застрахован на сумму залоговой стоимости, установленной договором залога, а если такая стоимость больше обязательства, обеспечиваемого залогом, то не ниже величины такого обязательства, по рискам утраты (гибели) и повреждения, от огня (пожар), аварии, затопления, противоправных действий третьих лиц, стихийных бедствий, с обеспечением залогодателем непрерывности страхования в течение всего срока кредитования в Банке.

Проверка наличия и состояния заложенного имущества производится не реже одного раза в квартал, за исключением заложенных объектов недвижимости (и приравненного к ним имущества), проверка наличия которых производится не реже чем один раз в 6 месяцев.

Подтверждение справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». При учете

обеспечения в целях формирования резервов подтверждение справедливой стоимости отражается в профессиональном суждении.

Оценка ликвидности залога производится не реже одного раза в квартал, если залог относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если залог не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Взыскание на предмет залога для удовлетворения требований Банка может быть обращено в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по обеспеченному залогом требованию Банка.

Обращение взыскания на предмет залога во внесудебном порядке проводится в соответствии с условиями договора залога.

В случае невозможности по каким-либо основаниям обратить взыскание на предмет залога во внесудебном порядке, обращение взыскания на предмет залога осуществляется в соответствии с требованиями действующего законодательства, путем обращения в суд и дальнейшей продажи имущества с публичных торгов в порядке, установленном процессуальным законодательством, если законом не установлен иной порядок.

Анализ чувствительности Банка к каждому виду рыночного риска (процентного и валютного) осуществляется 2 методами:

1) На основе ежемесячных стресс-тестов, определяемых внутрибанковскими методиками оценки процентного и валютного рисков Банка;

2) На основе процедуры стресс-тестирования устойчивости Банка, проводимой на ежегодной основе, с использованием определенных сценариев негативного развития ситуации.

Определить влияние факторов риска на финансовый результат Банка помогают методы, используемые в ежемесячном стресс-тестировании в процессе оценки уровня процентного и валютного рисков.

Таблица 36. Результаты стресс-тестирования процентного риска по состоянию на 01.01.2016г.

тыс.руб.						
Стресс-тест (рост или падение ставок)	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свыше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс-тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	588 361,78	-76 577,89	-7 779,57	-14 555,71	- 7 579,88	х
Середина интервала	15	60	135	225	315	х
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на						
	497 427,88					

Информация по процентному риску банковского портфеля

Банк осуществляет операции со следующими финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок:

Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Пассивы

Привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и Банка России

Средства клиентов в виде депозитов.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

1) Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

2) Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);

3) Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок.

Размер процентного риска банковского портфеля рассчитывается не реже 1 раза в квартал в соответствии с внутрибанковской методикой. Так как основным источником процентного риска банковского портфеля является несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной ставкой, Банком для оценки уровня процентного риска используется метод гЭп-анализа.

Положительная или отрицательная величина гЭп позволяет проанализировать возможное изменение чистого процентного дохода Банка в результате изменения процентных ставок.

Результат стресс-тестирования показывает, что структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, в иностранной валюте такова, что не имеет существенного влияния на финансовый результат Банка в целом.

IV. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

Основными бизнес-направлениями Банка в 2015 году, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат деятельности Банка, являлись:

- кредитование юридических и физических лиц;
- операции с долговыми ценными бумагами кредитных организаций;
- комплексное расчетно-кассовое обслуживание;
- валютно-обменные операции;
- привлечение вкладов физических лиц и юридических лиц.

Продуктовая линейка Банка в части кредитования юридических лиц (не кредитных организаций) 2015 году была разнообразна. Банк предлагал и предоставлял клиентам следующие виды кредитных услуг:

- кредит;
- кредитная линия под лимит задолженности;
- кредитная линия под лимит выдачи;
- кредит в форме «овердрафт»;
- предоставление банковской гарантии;
- сопутствующие услуги.

В результате агрегирования данных о доходах по данным статьям результат работы Банка в 2015г. по данному сегменту выглядит следующим образом (в рублях):

Таблица 37. Доходы Банка по ссудным операциям за 2015 год

тыс.руб.

Доходы по ссудным операциям	Данные на отчетную дату 01.01.2016
Полученные % по кредитам физ. лиц	247 815
Полученные % по кредитам юр. лиц (кроме КО)	13 641
Итого	261 456

Для сравнения – доходы по данному сегменту за 2015 год составили 103 180 тыс руб.

Таблица 38. Доходы Банка по операциям с иностранной валютой за 2015 год

тыс.руб.

Доходы по операциям с ин. Валютой	Данные на отчетную дату 01.01.2016
Доходы по купле-продаже ин. Валюты	13 473 838
Положительная переоценка	189 438 689
Доходы от банкнотных сделок	2 658
Комиссии ММВБ	7 603
Расходы по операциям с ин. Валютой	
Расходы по купле-продаже ин. Валюты	12 901 952
Отрицательная переоценка	188 418 698
Комиссии ММВБ	14 132
Расходы по банкнотным сделкам	581
Общий итог	1 587 425

Таблица 39. Сумма привлеченных вкладов физических лиц

тыс. руб.

Срок размещения	Сумма привлеченных вкладов физических лиц		Изменение
	по состоянию на 01.01.2016	по состоянию на 01.01.2015	
до востребования	952 700	729 520	223 180
до 30 дней	117 921	0	117 921
от 31 до 90 дней	322 930	205 513	117 417
от 91 до 180 дней	304 414	224 709	79 705
от 181 дня до 1 года	235 348	235 420	-72
от 1 года до 3 лет			
Свыше 3 лет			
Итого	1 933 313	1 395 162	538 151

V. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

К связанным с Банком сторонами в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» относятся:

1) акционеры, осуществляющие контроль над кредитной организацией;

2) старший руководящий персонал:

- члены Совета директоров;

- члены Правления;

- члены Кредитного комитета;

3) прочие связанные стороны:

- близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;

- организации, находящиеся под контролем акционеров и старшего руководящего персонала Банка.

В составе связанных сторон АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»(АО) отсутствуют другие группы связанных сторон, указанные в стандарте МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Таблица 40. Информация об операциях со связанными сторонами, а также о доходах и расходах, полученных (уплаченных) от указанных операций

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:			
Остаток задолженности на 1 января 2015 г.	5 585 861		
Выдано кредитов в течение года	206 746 555		
Погашено кредитов в течение года	205 001 110		
Остаток задолженности за 31 декабря 2015	7 331 306		
Средства клиентов:			
Остаток задолженности на 1 января 2015 г.	2 798 460		
Получено средств в течение года	222 254 665		
Выплачено средств в течение года	221 467 655		
Остаток задолженности за 31 декабря 2015	3 585 470		
Процентные расходы	43 795		
Комиссионные доходы			
Комиссионные расходы	4 573		
Процентные доходы	92 092		
Операционные расходы, включая расходы на оплату труда		32 771	

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, предоставления кредитов, привлечения депозитов, со сторонами, не являющимися связанными с Банком.

VI. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу

Таблица 41. Выплаты старшему руководящему персоналу

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2016г. (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2015г. (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	32 771	17,2%
2	краткосрочные вознаграждения	32 771	17,2%
3	выходные пособия	-	-

Оплата труда основного управленческого персонала в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) производится в соответствии с Положением об оплате труда сотрудников АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) и внутренними документами Банка о порядке материального стимулирования отдельных подразделений, утвержденных Президентом.

Заработная плата (оплата труда работника) формируется из следующих выплат:

- должностной оклад – фиксированное вознаграждение за фактически отработанное время в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия);
- выплаты стимулирующего характера за успешное выполнение конкретных задач, вклад в финансовый результат, достижение высоких индивидуальных результатов;
- доплаты за совмещение должностей, увеличения объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени;
- гарантии и компенсации в соответствии с ТК РФ.

В течение 2015 года, также как и 2014 года основному управленческому персоналу АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА (АО)» не производились выплаты опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА (АО)». По решению общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

Таблица 42. Численность персонала кредитной организации

№	Наименование	На 01.01.2016г.	На 01.01.2015г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	145	137
1.1.	численность старшего руководящего персонала	11	10

Уполномоченным органом АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по состоянию на 01.01.2016г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

Президент



Финансовый директор,
заместитель главного бухгалтера

Гао Ян

Хохлова О.И.

«28» апреля 2016 г.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 47 ЛИСТ 06

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А.Р.

