

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2018 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) (далее - БАНК), составленной за отчетный период с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (далее - 12 месяцев 2018 года, отчетный период) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Данные настоящей пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей (далее - тыс. рублей), если не указано иное. Годовая отчетность Банка будет утверждена общим собранием акционеров Банка в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

1. Общая информация о Банке.

(Таблица №1)

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество)
Организационно-правовая форма	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 02.09.2015 г. № 2309
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14044-100000 от 30.01.2018 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-11661-010000 от 16.10.2008 г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 877
Дата регистрации в реестре операторов платежных систем, наименование платежной системы	18.03.2015, Платежная система АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»

2. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

(Таблица №2)

Головной офис расположен по адресу	129110, Москва, Проспект Мира, д.72
Структурные подразделения, расположенные в иных регионах РФ	680000, г.Хабаровск, ул. Московская, д. 9 690003, г.Владивосток, ул.Верхнепортовая, д. 44А 675001, г. Благовещенск, ул. Островского, д.58
Структурные подразделения за рубежом РФ	Банк не имеет обособленных и внутренних структурных подразделений на территории иностранных государств

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

(Таблица №3)

Сведения о том, является ли Банк головной организацией в банковской (консолидированной) группе	Банк не является головной организацией банковской группы
Сведения о членстве Банка в банковской (консолидированной) группе/банковском холдинге	Банк является дочерней организацией Bank of China

4. Прочие сведения о Банке.

(Таблица №4)

Сайт Банка	www.boc.ru
Членство в различных союзах и объединениях	Ассоциация Российских банков, Национальная фондовая Ассоциация
SWIFT	BKCHRU33
Корреспондентские счета НОСТРО в иностранных банках	счета в сети Bank of China JPMORGAN CHASE BANK, N.A. HSBC BANK USA, N.A.

5. Краткая характеристика деятельности Банка.

Основными видами деятельности Банка являются: открытие и ведение счетов физических и юридических лиц, привлечение депозитов физических и юридических лиц, кредитование физических и юридических лиц, осуществление документарных операций (аккредитивы, инкассо, гарантии и т.д.), валютно-обменные операции, операции с ценными бумагами.

6. Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

Отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и Указанием Банка России от 25.10.2013 №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

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, предполагающий, что Банк 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.

Банк не является публичным акционерным обществом, выпущенные им обыкновенные акции не обращаются на открытом рынке (внутренней или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). Банк не предоставил и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности Регулятору в целях выпуска обыкновенных акций в открытое обращение. По этой причине информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не приводится.

6.1 Существенные учетные суждения и оценки

В процессе применения Учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет на текущие, так и на будущие периоды.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и мотивированных суждений при применении принципов учетной политики.

6.1.1 Обесценение ссуд и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытках по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуется формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов. Резервы под обесценение финансовых активов в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

6.1.2 Отложенный налоговый актив

Признанный отложенный актив по налогу на прибыль представляет собой сумму налога на прибыль возмещаемую в будущих периодах за счет уменьшения налогооблагаемой прибыли, и отражается в отчете о финансовом положении.

Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой экономии. Налогооблагаемая прибыль будущих периодов и размер прогнозной вероятной налоговой экономии в будущих периодах определяются исходя из оценок руководства.

Банк признал налоговый актив в размере своей оценки получения достаточной налогооблагаемой прибыли в будущих периодах для использования отложенного налогового актива, согласно имеющемуся у Банка бизнес-плану, скорректированному на ожидаемые негативные экономические изменения на рынке, на котором Банк ведет свою деятельность.

6.1.3 Оценка справедливой стоимости

Банк оценивает такие финансовые инструменты, как имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Справедливая стоимость—это цена, которая будет получена при продаже актива или же заплачена при передаче обязательства при совершении обычной сделки между участниками рынка на дату измерения. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом. Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя соответствующие наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске (см. примечание 6.4).

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

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

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

Критерии активности рынка ценных бумаг

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

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

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (не реже одного раза в 60 дней);
- информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским и зарубежным законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т. е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным и требуют тестирования ценных бумаг на обесценение:

- отсутствие торгов в течение свыше 60 дней;
- минимальный объем сделок менее 0,1 % от общего объема выпуска;
- изменение цен за последние 30 дней в сторону уменьшения более чем на 10 %;
- отсутствие официально раскрытой средневзвешенной цены ценной бумаги более одного месяца (может свидетельствовать о прекращении операций с ценной бумагой на рынке).

Исходные данные 2-го уровня оценки справедливой стоимости — это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1-й уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 2-го уровня включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы или обязательства на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы или обязательства на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива или обязательства, например:
 - а) ставки вознаграждения и кривые доходности, наблюдаемые с обычно котируемыми интервалами;
 - б) подразумеваемая волатильность;
 - в) кредитные спреды;
- подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные 3-го уровня оценки справедливой стоимости — это ненаблюдаемые данные, которые закладываются в экономические модели из Приказа ФСФР РФ от 9 ноября 2010 г. № 10-66/пз-н «Об утверждении Порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации» (далее — Приказ № 10-66/пз-н) с учетом письма Банка России от 27 ноября 2018 г. № 54-5-2-4/2543 «О расчете справедливой стоимости долговых ценных бумаг с переменным купоном».

6.2 Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних нормативных актов Банка.

До проведения процедуры признания задолженности безнадежной к взысканию в целях последующего списания за счет резервов на возможные потери по ссудам Банк предпринимает все достаточные меры для взыскания задолженности, в том числе по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по финансовому активу, условий кредитного и обеспечительного договоров, заключенных между Банком и Заемщиком, требований действующего Законодательства РФ и нормативных актов Банка.

Критерии для списания обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам являются:

- обязательное наличие актов уполномоченных государственных органов, в случае, если задолженность превышает 1% от величины собственных средств (капитала) Банка;
- наличие актов уполномоченных государственных органов, либо наличие документов, подтверждающих факт неисполнения Должником обязательств перед банком за период не менее 1 года с документами,

подтверждающими основания, достаточные для формирования профессионального суждения о невозможности взыскания задолженности, в случае, если задолженность не превышает 1% от величины собственных средств (капитала) Банка.

Профессиональное суждение формируется профильным подразделением Банка, осуществляющим работу и проведение мероприятий по взысканию задолженности в отношении обесцененного финансового актива при подтверждении следующих фактов:

- окончания исполнительного производства судебным приставом в связи с отсутствием у должника имущества, на которое может быть обращено взыскание, подтвержденное актом о невозможности взыскания и постановлением судебного пристава об окончании исполнительного производства;
- признания должника банкротом при отсутствии имущества и средств, необходимых для удовлетворения требований кредиторов, подтвержденное определением суда о завершении процедуры банкротства должника, и выпиской из реестра с освобождением от дальнейших требований кредиторов;
- смерти должника, объявлении его умершим, признание должника безвестно отсутствующим, если установленные судебным актом или актом другого органа обязательства должника не могут перейти к правопреемнику или управляющему имуществом безвестно отсутствующего, или при документальном подтверждении отсутствия имущества, достаточного для частичного или полного исполнения обязательства, подтвержденного например, справкой от нотариуса об отсутствии наследственного имущества.
- истечении установленного законом срока для предъявления требования о взыскании с должника суммы задолженности;
- получении отказа суда в требованиях Банка к должнику при нецелесообразности повторного обращения Банка в суд;
- экономической нецелесообразности взыскания задолженности в случаях, если предполагаемые издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата;
- иных обстоятельств, подтвержденных документами и носящими публично-правовой характер при отсутствии противоречий с действующим законодательством, а также подтверждающих невозможность исполнения должником обязательства вследствие непреодолимой силы либо невозможность проведения взыскания, возникшая вследствие ошибки Банка.

Обязательным условием принятия решения о списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери по ссудам, с учетом приведенных выше фактов, является рассмотрение и утверждение решения о списании наделенным полномочиями согласно Уставу банка соответствующих коллегиального органа Банка или уполномоченного должностного лица Банка.

Списанная с баланса задолженность отражается на внебалансовых счетах Банка в течение 5 (пяти) лет с момента ее списания для проведения последующих мониторингов и наблюдения за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника, отмены вынесенных ранее решений (определений) судебных органов, обнаружения места пребывания гражданина, признанного безвестно отсутствующим, либо умершим.

6.3 Основные средства и нематериальные активы

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 100 000 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 100 000 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.

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы (лицензии и программное обеспечение). Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования, составляющего не более 10 лет, анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива. Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного года. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе в составе расходов согласно назначению нематериального актива. Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения либо по отдельности, либо на уровне подразделения, генерирующего денежные потоки. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

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».

6.4 Учет ценных бумаг

Учет ценных бумаг ведется по текущей (справедливой) стоимости. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери. Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг определяется исходя из доступной информации о состоянии рынка.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках, а так же если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, совершаемые независимыми участниками рынка.

Если сделки на бирже осуществляются и биржа рассчитывает по итогам торгов рыночную цену (3), то рынок считается активным и для расчета справедливой стоимости берется рыночная цена (3), рассчитываемая следующим образом.

Расчет рыночной стоимости по итогам торгового дня осуществляется следующим образом:
рыночная цена определяется по итогам торгового дня;

В расчетах учитываются сделки, совершенные во всех режимах торгов сектора рынка. Основным рынком за исключением режимов переговорных сделок, режимов торгов РЕПО и режимов торгов размещения/выкупа ценных бумаг, а также учитываются рыночные сделки, совершенные в секторах рынка Standard и Classica;

если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено 10 и более сделок, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена по сделкам, совершенным в течение торгового дня;

если в течение торгового дня по ценной бумаге было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по последним 10 сделкам, совершенным в течение последних 90 торговых дней, при условии, что их общий объем составляет не менее 500 тысяч рублей;

если общий объем последних 10 сделок (при условии, что в течение дня совершено менее 10 сделок), совершенных в течение последних 90 торговых дней, либо всех сделок за торговый день (при условии, что в течение дня совершено более 10 сделок), составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена рассчитывается как средневзвешенная цена одной ценной бумаги по такому количеству сделок в течение последних 90 торговых дней, чтобы их общий объем при совершении последней сделки составлял 500 тысяч рублей или более;

если по ценной бумаге в течение последних 90 торговых дней было совершено менее 10 сделок (в том числе в случае отсутствия сделок), либо общий объем сделок, совершенных за этот период составил менее 500 тысяч рублей, то рыночная цена не рассчитывается.

В случае отсутствия данных о котировках ценных бумаг на дату оценки, используется информация об аналогичных финансовых инструментах скорректированная на коэффициент, учитывающий разницу по срокам. В случае, если отсутствует информация о котировках аналогичных финансовых инструментах, то используется цена, получаемая Банком в Ценовом центре финансового рынка, организованном совместно Саморегулируемой организацией «Национальная фондовая ассоциация» (далее – СРО НФА) и небанковской кредитной организацией закрытым акционерным обществом «Национальный расчетный депозитарий».

Ценовой центр финансового рынка рассчитывает и публикует справедливые рыночные цены по низко- и неликвидным инструментам. Расчет справедливой рыночной цены производится на основании «Методики определения справедливых рыночных цен», утвержденном Советом СРО НФА и изменениями, утверждаемыми экспертным Советом НФА по ценам.

6.5 Счета в иностранной валюте

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).

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

(Таблица №5)

	Единиц	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубль / Доллар США	1/1	69,4706	57,6002
Рубль / Евро	1/1	79,4605	68,8668
Рубль / Китайский юань	1/1	10,0997	8,8450

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 26301, 26302, 26306, а отрицательные в дебет счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 46301, 46302, 46306 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

6.6 Учет расчетов с бюджетом по налогам

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.

6.7 Учет доходов и расходов

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».

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.

6.8 Изменения в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

При разработке Учетной политики на 2019 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу с 01.01.2019 нормативными документами Банка России:

- Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами»;
- Положением Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов»;
- Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4555-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Указанием Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

В Учетную политику Банка на 2019 год внесены изменения, касающиеся признания и оценки финансовых инструментов, в том числе размещенных средств, привлеченных средств, вложений в ценные бумаги, выпущенных собственных ценных бумаг в соответствии с требованиями указанных выше нормативных документов Банка России.

В связи с применением с 01.01.2019 для целей бухгалтерского учета МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями» в Учетную политику внесены дополнения, касающиеся признания доходов от оказания Банком услуг.

В Рабочий план счетов Банка внесены новые балансовые счета по учету корректировок стоимости размещенных и привлеченных денежных средств, ценных бумаг, переоценки размещенных и привлеченных денежных средств, оцениваемых по справедливой стоимости, корректировок резервов на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

7. Информация о каждой категории некорректирующих событий после отчетной даты

Для определения сумм, признанных в годовой отчетности, Банк использовал свои профессиональные суждения в следующих случаях:

- при определении размеров резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- при определении размеров на возможные потери по иным активам Банком используются профессиональные суждения в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В Учетной политике на 2018 год критерии существенности для признания факта деятельности кредитной организации событием после отчетной даты определены следующим образом:

1. Корректирующие СПОД

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий после отчетной даты, составляет не более 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты.

- 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.

В годовом бухгалтерском отчете за 2018 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- Восстановление резерва по ссудной задолженности в размере 21 тысяч рублей.
- Восстановление резерва по прочим операциям в размере 1 148 тысяч рублей.
- Доход по комиссионным доходам в размере 44 тысяч рублей.
- Уменьшение статей прочего совокупного дохода в связи с увеличением отложенных налоговых обязательств и (или) уменьшением отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала в размере 586 тысяч рублей.

- Прочие операционные расходы в размере 317 тысяч рублей.
- Увеличение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации:
- Расходы на содержание персонала в размере 9 322 тыс. рублей;
- Расходы по ремонту и содержанию основных средств в размере 935 тыс. рублей;
- Организационные и управленческие расходы (охрана, услуги связи, аудит, налоги и сборы, другие организационные и управленческие расходы) в размере 5 779 тыс. рублей;
- По другим расходам, относимым к прочим в размере 228 тыс. рублей.
- Доначисление налога на прибыль в размере 126 194 тыс. рублей.
- Уменьшение отложенного налогового актива в размере 80 415 тыс.руб.;

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%.

Событий, свидетельствующих о возникших в 2018 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 на 2018 год в целях бухгалтерского учета существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности и свидетельствующие о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности не вносились.

8. Информация о рейтингах, присвоенных Банку.

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет следующие рейтинги международных рейтинговых агентств:

(Таблица №6)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Fitch	BВВ- (хорошая кредитоспособность)	F3 (приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности)	-	позитивный

9. Основные показатели деятельности Банка за 12 месяцев 2018 года.

Основными активами Банка по состоянию на 01.01.2019 являются (в процентах от общей суммы активов):

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях - 15 536 921 тыс. рублей или 39,63%
- ссудная задолженность юридических и физических лиц - 20 219 486 тыс. рублей или 51,57 %.

Основными источниками средств Банка по состоянию 01.01.2019 являются (в процентах от общей суммы пассивов):

- средства корпоративных клиентов - 21 389 574 тыс. рублей или 65,99 %;
- средства кредитных организаций - 10 205 987 тыс. рублей или 31,49%.

По итогам отчетного периода (за 12 месяцев 2018 года) Банком получена чистая прибыль в размере 353 506 тыс. рублей (за 12 месяцев 2017 года 812 749 тыс. рублей).

Основными операциями Банка, оказавшими влияние на формирование финансового результата в отчетном периоде, являются:

- операции с иностранной валютой;
- кредитование юридических и физических лиц;
- формирование резервов.

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 12 месяцев 2018 года являются:

- чистые процентные доходы - 1 280 209 тыс. рублей;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)- 290 208 тыс. рублей;
- комиссионные доходы - 170 801 тыс. рублей;
- расходы по созданию резервов - 599 243 тыс. рублей;
- комиссионные расходы - 20 579 тыс. рублей;

- операционные расходы- 536 707 тыс. рублей;
- налогообложение – 124 254 тыс. рублей.

В отчетном периоде (за 12 месяцев 2018 года) основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка увеличились на 3,09 % (с 7 025 370 тыс. рублей до 7 242 156 тыс. рублей);
- активы Банка увеличились на 30,81% (29 927 409 тыс. рублей до 39 209 545 тыс. рублей);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 20,24 % (с 17 788 784 тыс. рублей до 21 389 574 тыс. рублей), в том числе:
- объем вкладов физических лиц увеличился на 11,71% (с 2 423 988 тыс. рублей до 2 707 819 тыс. рублей);
- объем средств кредитных организаций увеличился на 86,04 % (с 5 485 990 тыс. рублей до 10 205 987 тыс. рублей).

10. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма №0409806).

10.1 Денежные средства и их эквиваленты.

(Таблица №7)

Наименование статьи баланса	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Денежные средства	505 496	422 572
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	880 151	565 103
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	60 209	9 917
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 360 646	6 064 613
Прочие	33 165	18 645
Итого	14 839 667	7 080 850

В отчетном периоде показатель статьи «Денежные средства и их эквиваленты» по сравнению с началом отчетного периода увеличился на 109,57%. Увеличение вызвано в основном увеличением объема средств в Центральном банке Российской Федерации (на 55,75%) и средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (на 120,31%). Перераспределение объемов средств, находящихся в ЦБ РФ, и средств в кредитных организациях связано с текущей деятельностью Банка. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

10.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продаж.

(Таблица №8)

Вид ценных бумаг	Уровень иерархии	Справедливая стоимость на 01.01.2019 тыс. рублей	Справедливая стоимость на 01.01.2018 тыс. рублей
Долговые обязательства РФ (ОФЗ)	1	2 165 607	755 023
доходность (%)		8,127; 8,164; 7,032; 8,094; 8,150	8,210; 8,317; 7,924
срок погашения		май 2019, декабрь 2019, май 2020, апрель 2021, август 2021	май 2019, декабрь 2019, май 2020

В отчетном периоде показатель статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» увеличился в 2,87 раза в связи с покупкой ОФЗ.

10.3 Чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции:

(Таблица №9)

Наименование статьи баланса	01.01.2019 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2018 тыс. рублей	доля (%)
Ссуды кредитным организациям	4 252 498	19,74	1 708 347	8,10
Депозиты в Банке России	5 700 000	26,46	10 250 000	48,59
Требования по аккредитивам	804 334	3,73	537 305	2,55
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	57 937	0,27	2 687	0,01
Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	10 720 492	49,76	8 582 544	40,68
приобретенные права требования	2 987 236	13,87	2 131 207	10,1
Кредиты физическим лицам, в том числе:	8 402	0,04	15 795	0,07
потребительские кредиты	-	-	83	-
ипотечные кредиты, в том числе:	8 402	0,04	15 712	0,07
приобретенные права требования	8 109	0,04	10 041	0,05
Итого ссудная задолженность	21 543 663	100	21 096 678	100
Резерв на возможные потери	1 324 177	-	562 376	-
Итого чистая ссудная задолженность	20 219 486	-	20 534 302	-

Из представленной таблицы видно, что объем и структура кредитного портфеля за отчетный период практически не изменились. Уменьшился объем депозитов в Банке России (на 44,39%), увеличились объемы требований по аккредитивам (на 49,70%) и кредитов, предоставленных корпоративным клиентам (на 24,91%).

Ниже представлена информация о распределении ссудной и приравненной к ней задолженности по географическому признаку:

(Таблица №10)

Наименование страны	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
РОССИЯ	16 249 106	18 524 329
ГОНКОНГ	250 000	268 450
ДЖЕРСИ	1 042 059	864 003
КИТАЙ	-	1 238 296
СИНГАПУР	3 029 910	-
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	972 588	201 600
Итого ссудная задолженность	21 543 663	21 096 677

Ниже представлена информация об объемах и сроках до погашения ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, в том числе просроченной в разрезе типов контрагентов, по состоянию на 01.01.2019:

(Таблица №11)

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	
Ссуды кредитным организациям	9 952 498	-	-	-	-	-	-	9 952 498
Требования по аккредитивам	16 118	148 116	480 601	159 499	-	-	-	804 334
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	57 937	-	-	-	-	-	-	57 937
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	4	152 700	-	100 000	4 187 060	2 864 890	428 602	7 733 256
Приобретенные права требования юр. лиц	-	-	-	-	416 824	2 570 412	-	2 987 236
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	-	-	-	293	7 780	329	8 402
на потребительские цели	-	-	-	-	-	-	-	-
ипотечные кредиты	-	-	-	-	293	-	-	293
приобретенные права требования физ. лиц	-	-	-	-	-	7 780	329	8 109
Итого ссудная задолженность:	10 026 557	300 816	480 601	259 499	4 604 177	5 443 082	428 931	21 543 663

Ниже представлена информация об объемах и сроках погашения ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, в том числе просроченной в разрезе типов контрагентов, по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №12)

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	
Ссуды кредитным организациям	10 631 600	-	1 238 296	88 450	-	-	-	11 958 346
Требования по аккредитивам	127 177	181 392	163 398	65 338	-	-	-	537 305
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 687	-	-	-	-	-	-	2 687
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	42 504	300 000	-	1 852 004	1 051 950	3 204 879	-	6 451 337
Приобретенные права требования юр. лиц	-	-	-	-	-	2 131 207	-	2 131 207
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	-	83	-	-	15 323	390	15 796
на потребительские цели	-	-	83	-	-	-	-	83
ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	5 672	-	5 671
приобретенные права требования физ. лиц	-	-	-	-	-	9 651	390	10 041
Итого ссудная задолженность:	10 803 968	481 392	1 401 777	2 005 792	1 051 950	5 351 409	390	21 096 678

Ниже представлена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики:

(Таблица №13)

	01.01.2019 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2018 тыс. рублей	доля (%)
Резидент РФ:				
Добыча полезных ископаемых	1 597 600	14,89	1 557 481	18,11
Обрабатывающие производства	4 175 183	38,92	2 655 369	30,88
Сельское хозяйство	1 349 119	12,57	1 152 004	13,40
Торговля	536 817	5,00	848 921	9,87
Транспорт и связь	500 000	4,66	-	-
Строительство	600 000	5,59	114 711	1,34
Деятельность по финансовой аренде	919 714	8,57	1 090 055	12,68
Прочее	-	-	300 000	3,49
Физические лица, в том числе:	8 402	0,08	15 795	0,18
Приобретенные права требования	8 109	0,08	10 041	0,12
Нерезидент РФ:				
Торговля	-	-	864 003	10,05
Обрабатывающие производства	1 042 059	9,71	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	10 728 894	100	8 598 339	100

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 12 месяцев 2018:

(Таблица №14)

Наименование показателя	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Прочие средства, предоставлен ные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты физическим лицам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018	560 223	2	2 151	562 376
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2018	763 097	-	-1 296	761 801
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019	1 323 320	2	855	1 324 177

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение кредитного портфеля по сравнению с началом отчетного периода увеличился на 761 801 тыс. рублей.

(Таблица №15)

Наименование показателя	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Прочие средства, предоставлен ные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты физическим лицам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	732 425	2	2 091	734 518
Создание (восстановление резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2017	- 172 202	-	60	-172 142
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018	560 223	2	2 151	562 376

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

(Таблица №16)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Амортизация за отчётный период	Начисленная амортизация на 01.01.2019	Остаточная стоимость на 01.01.2019
Основные средства, в том числе:	1 125 853	7 897	155 145	970 708
АВТОТРАНСПОРТ	17 604	717	8 899	8 705
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	13	405	363 148
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 288	697	12 490	7 798
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	5 704	117 503	588 724
ПРОЧИЕ	4 330	184	3 070	1 260
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	13 758	582	12 778	980
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	93	-	-	93

(Таблица №17)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Амортизация за отчётный период	Начисленная амортизация на 01.01.2018	Остаточная стоимость на 01.01.2018
Основные средства, в том числе:	799 428	16 863	140 552	658 876
АВТОТРАНСПОРТ	14 539	951	7 499	7 040
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	41 630	27	378	41 252
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	15 433	1 707	11 313	4 120
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	11 286	106 202	600 025
ПРОЧИЕ	5 332	1 247	3 721	1 611
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	13 562	1 645	11 439	2 123
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	187	-	-	187
Материальные запасы	2 518	-	-	2 518

(Таблица №18)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Поступление за отчётный период	Выбытие за отчётный период	Балансовая стоимость на 01.01.2019
Основные средства, в том числе:	799 428	330 039	3 614	1 125 853
АВТОТРАНСПОРТ	14 539	3 065	-	17 604
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	41 630	321 923	-	363 553
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	15 433	4 855	-	20 288
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	-	-	706 227
ПРОЧИЕ	5 332	-	1 002	4 330
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	13 562	196	0	13 758
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	187	-	187	-
Материальные запасы	2 518	-	2 425	93

(Таблица №19)

Наименование вида имущества	Срок полезного использования в месяцах	Балансовая стоимость на 01.01.2019 тыс. рублей	Приобретение активов в 2017 году	Приобретение активов в 2018 году	Начисленная амортизация в течение отчётного периода	Статья отчёта о совокупном доходе	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость на 01.01.2018 тыс. рублей	Изменение стоимости
Нематериальный активы, в том числе		84 492	0	84 280	4 237		8 252	79 932	4 560
Прочие нематериальный активы	12	212	-	-	-	48303 амортиз ация по НМА	212	212	-
ПО нематериальный активы	120	84 280	0	84 280	4 237	48303 амортиз ация по НМА	8 040	-	84 280
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов		-	79 720					79 720	-79 720

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

В течение 2014г. и 2015 г. переоценка основных средств не проводилась. В 2016 году по результатам проведенной оценки имущества на 01.01.2017г. был отражён убыток в размере 266 243 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2019 отсутствуют признаки обесценения основных средств Банка.

10.5 Прочие активы

Ниже представлены данные об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов и видов валют:

(Таблица №20)

Наименование статьи баланса	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Финансовые активы:	42 588	205 459
Начисленные процентные доходы:	30 893	26 415
- RUB	5 606	8 486
- USD	15 563	7 412
- CNY	9 724	10 517
Дебиторская задолженность:	6 348	6 235
- RUB	5 745	5 714
- USD	8	4
- EUR	595	516
- CNY	-	1
Незавершенные расчеты:	5 058	172 801
- USD	5 058	172 801
Прочее:	289	8
- USD	-	2
- EUR	1	-
- CNY	288	6
Нефинансовые активы:	8 838	343 855
Авансовые платежи:	4 844	339 383
- RUB	3 734	338 780
- USD	1 081	574
- EUR	29	29
Расходы будущих периодов:	448	928
- RUB	448	928
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	3 509	1 949
- RUB	3 509	1 949
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль):	37	1 595
- RUB	37	1 595
Резерв на возможные потери:	8 276	173 707
Итого прочих активов за вычетом резервов:	43 150	375 607

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов за минусом созданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2019.

(Таблица №21)

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 процентные доходы	12 732	17 012	1 111	-	-	-	30 855
Дебиторская задолженность	1 013	488	2573	2 894	-	-	6 968
Авансовые платежи	-	-	-	-	-	-	-
Расходы будущих периодов	-	-	448	-	-	-	448
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 509	-	-	-	-	-	3 509
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	37	-	-	-	-	-	37
Прочее	1 333	-	-	-	-	-	1 333
Итого	18 624	17 500	4 132	2 894	-	-	43 150

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов за минусом созданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018.

(Таблица № 22)

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 процентные доходы	15 225	10 228	754	-	-	-	26 207
Дебиторская задолженность	2 761	-	-	-	-	-	2 761
Авансовые платежи	2 299	1 056	164 627	-	-	-	167 982
Расходы будущих периодов	-	-	927	-	-	-	927
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 949	-	-	-	-	-	1 949
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	53	1 540	-	-	-	-	1 593
Незавершенные расчеты	174 188	-	-	-	-	-	174 188
Итого	196 475	12 824	166 308	-	-	-	375 607

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам за 12 месяцев 2018:

(Таблица № 23)

Наименование показателя	Начисленные процентные доходы тыс. рублей	Дебиторская задолженность и авансовые платежи тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2018	210	173 497	173 707
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2018	-156	-165 275	-165 431
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2019	54	8 222	8 276

(Таблица № 24)

Наименование показателя	Начисленные процентные доходы тыс. рублей	Дебиторская задолженность и авансовые платежи тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2017	19	169 366	169 385
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2017	191	4 131	4 322
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2018	210	173 497	173 707

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение портфеля прочих активов по сравнению с началом отчетного периода уменьшился на 165 431 тыс. рублей.

Указанные изменения касаются определения элементов расчетной базы резервов по прочим активам, в состав которых входят, в том числе авансовые платежи (балансовый счет 60312). На данном балансовом счете банк отражает предварительную оплату ценностей, работ и услуг.

10.6 Требования по текущему и отложенному налогу на прибыль

Объем требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2019 составил 136 229 тыс. рублей, что в 4,55 раз больше аналогичного показателя на 01.01.2018 года (29 923 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2019 составил 61 204 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2018 – 101 032 тыс. рублей.

10.7 Средства клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(Таблица № 25)

Наименование обязательства	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица	18 679 274	87,33	15 364 177	86,37
Текущие/расчетные счета	14 316 133	66,93	9 186 456	51,64
Срочные депозиты	4 363 141	20,40	6 177 721	34,73
Физические лица(в т.ч. ИП)	2 710 300	12,67	2 424 607	13,63
Текущие счета/счета до востребования	842 569	3,94	658 739	3,70
Срочные вклады	1 867 731	8,73	1 765 868	9,93
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	21 389 574	100	17 788 784	100

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 20,24%, наибольший рост произошел по средствам на остатках текущих (расчетных) счетов юридических лиц (на 55,84%).

Ниже приведено распределение средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по отраслям экономики (по 10 наиболее крупным клиентам):

(Таблица № 26)

Наименование отрасли экономики	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Физические лица	2 710 299	2 424 607
Торговля	1 200 910	2 051 137
Услуги	6 490 842	3 471 999
Производство	3 857 513	4 527 545
Транспорт	1 135 947	460 802
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 395 511	12 936 090

10.7.1 Средства кредитных организаций.

(Таблица № 27)

Наименование обязательства	01.01.2019		01.01.2018	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Корреспондентские счета	7 125 739	69,82	2 758 986	50,29
Срочные депозиты	3 080 248	30,18	2 727 004	49,71
Итого средств кредитных организаций	10 205 987	100	5 485 990	100

В отчетном периоде объем средств кредитных организаций по сравнению с прошлым годом увеличился на 86,04%.

10.8 Прочие обязательства.

Ниже представлена информация о структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют:

(Таблица № 28)

Наименование обязательства	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Финансовые обязательства:	750 331	125 081
Обязательства по уплате процентов:	63 883	68 680
- RUB	10 820	32 418
- USD	41 312	28 113
- EUR	11	30
- CNY	11 740	8 119
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:	45	56
- RUB	45	56
Расчеты с работниками по оплате труда:	31 252	34 863
- RUB	31 252	34 863
Прочие обязательства:	2 613	2 344
- RUB	41	158
- USD	2 572	2 186
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения:	652 538	19 138
- USD	697	13 635
- EUR	651 217	56
- CNY	624	5 447
Нефинансовые обязательства:	12 009	14 790
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль):	5 838	2 445
- RUB	5 831	2 439
- CNY	7	6
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	4 587	5 724
- RUB	4 587	5 724
Расчеты с поставщиками и подрядчиками:	1 584	6 621
- RUB	1 584	6 621
Итого прочих обязательств:	762 340	139 871

В отчетном периоде объем прочих обязательств увеличился в 5,45 раз, в 34 раза увеличилась доля сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

На 01.01.2019 обязательства по текущему налогу на прибыль в Банке отсутствуют. На 01.01.2018 данные обязательства составили 674 тыс. рублей.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2019.

(Таблица № 29)

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	Просроченные	всего
Обязательства по уплате процентов	13 588	47 903	2 392	-	-	-	63 883
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	652 538	-	-	-	-	-	652 538
Прочие обязательства	2 613	-	-	-	-	-	2 613
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	45	-	-	-	45
Расчеты с работниками по оплате труда	20 563	2 977	7 711	-	-	-	31 251
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 584	-	-	-	-	-	1 584
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	5 252	586	-	-	-	-	5 838
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 977	-	1 611	-	-	-	4 588
Итого	699 115	51 466	11 759	-	-	-	762 340

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2018.

(Таблица № 30)

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	Просроченные	всего
Обязательства по уплате процентов	30 673	35 205	2 802	-	-	-	68 680
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19 138	-	-	-	-	-	19 138
Прочие обязательства	2 344	-	-	-	-	-	2 344

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	Просроченные	всего
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	-	56	-	-	56
Расчеты с работниками по оплате труда	22 523	12 340	-	-	-	-	34 863
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 622	-	-	-	-	-	6 622
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	2 444	-	-	-	-	-	2 444
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 044	2 680	-	-	-	-	5 724
Итого	86 788	50 225	2 802	56	-	-	139 871

10.9 Внебалансовые обязательства.

В состав внебалансовых обязательств Банка включены условные обязательства по неиспользованным лимитам по предоставлению средств, обязательства по поставке денежных средств, выданные безотзывные гарантии и аккредитивы.

(Таблица № 31)

Вид обязательства	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Безотзывные обязательства кредитной организации	554 658	498 050
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	552 846	521 598
Итого	1 107 504	1 019 648

В отчетном периоде величина внебалансовых обязательств увеличилась на 8,62%.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 56 039 тыс. рублей и 53 168 тыс. рублей соответственно.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам за 12 месяцев 2018:

(Таблица № 32)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2018:	53 168
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2018:	2 871
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2019:	56 039

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам за 12 месяцев 2017:

(Таблица № 32.1)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2017:	50 515
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2018:	2 653
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2018:	53 168

11. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

(Таблица № 33)

№ п/п	наименование /ФИО акционера	Общее количество выпущенных, оплаченных и размещенных акций, принадлежащих акционеру	Доля владения тыс. рублей	Доля владения в %
1	Bank of China LTD	34 350 000	3 435 000	100%

В 2015 году был зарегистрирован дополнительный выпуск акций АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) на сумму 2 500 000 тыс. рублей. Номинальная стоимость акции составляет 100 рублей. Таким образом размер уставного капитала составил 3 435 000 тыс. рублей. Количество объявленных обыкновенных именных акций, которые Банк вправе разместить дополнительно, составляет 25 000 000 (Двадцать пять миллионов) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая.

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 2017 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 2017 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 812 749 тыс. рублей, пять процентов в размере 40 637 тыс. рублей направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 772 112 тыс. рублей, не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иных решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2018 года не принимались.

Показатель чистой прибыли Банка за 12 месяцев 2018 года составил 353 506 тыс. рублей, что на 459 243 тыс. рублей меньше показателя чистой прибыли за аналогичный период прошлого года (01.01.2018).

Основное влияние на формирование финансового результата деятельности Банка оказали **операции с иностранной валютой** и операции от размещения средств в кредитных организациях, а также ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями и **операций по созданию резерва на возможные потери**.

12. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма № 0409807).

Результат работы Банка за 12 месяцев 2018 года по основным статьям доходов и расходов выглядит следующим образом:

(Таблица №34)

Наименование статьи	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Процентные доходы	1 738 369	1 448 584
Процентные расходы	458 160	406 186
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	290 208	-78 199
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-131 120	344 394
Комиссионные доходы, в том числе:	170 801	140 036
от открытия и ведения банковских счетов	12 692	7 398
от осуществления переводов денежных средств	0	1 061
от расчетного и кассового обслуживания	136 440	99 361
от операций с валютными ценностями	13 980	19 380
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	6 022	2 885
прочее	1 667	9 951
Комиссионные расходы, в том числе:	20 579	22 757
комиссионные расходы по операциям с	15 374	16 771

валютными ценностями		
расходы за открытие и ведение банковских счетов	36	39
расходы за услуги по переводам денежных	0	38
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	5 153	5 852
прочее	16	57
Операционные расходы	536 707	483 876
Начисленные налоги, в том числе:	124 254	256 824
Налоги и сборы (в т.ч. НДС)	17 224	17 803
Отложенный налог на прибыль	40 611	- 4 201
Налог на прибыль	66 419	243 222
Убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери	599 243	118 807

12.1 Информация о сумме убытков от обесценения по переоцененным активам, признанной в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

Убытки от обесценения по переоцененным активам в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде отсутствовали.

12.2 Информация о сумме восстановления убытков от обесценения по переоцененным активам, признанной в отчетном периоде в составе прочего совокупного дохода:

Убытки от обесценения по переоцененным активам в составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде отсутствовали.

12.3 Информация о результатах сверки расхода (дохода) по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

(Таблица № 35)

Наименование показателя	2018	2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	66,419	243,221
Отложенное налогообложение	40,611	(4,201)
Итого расходов по налогу на прибыль	107,030	239,020

Результаты сверки расхода по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога:

(Таблица № 36)

Наименование показателя	2018	2017
Прибыль до налогообложения	477 760	1 069 573
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20%	95 552	213 915
Налоговый эффект от применения ставки налога, отличной от 20%	(4 446)	(2 245)
Налоговый эффект расходов, не учитываемых в налогооблагаемой базе	15 924	27 350
Расходы по налогу на прибыль	107 030	239 020

13. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

(Таблица № 37)

	01 января 2019	01 января 2018
Прибыль (убыток) за отчетный период	353 506	812 749
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-17 608	12 743
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	4 693	-2 548
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	-22 301	15 291
Общий совокупный доход за период	331 205	828 040

14. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма №0409814).

В течение текущего и предыдущего отчетных периодов у Банка не было ограничений по использованию в полном объеме денежных средств и их эквивалентов, а также финансовых и инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, не включенных в отчет о движении денежных средств.

Ниже приведена информация о статьях отчета о движении денежных потоков по состоянию на 01.01.2019:

(Таблица №38)

Наименование показателя	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	996 973	423 185
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	7 497 975	-2 562 348

Изменения потока «Денежных средств, полученных от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах» и «Чистых денежных средств от операционных активов и обязательств» связано исключительно с профессиональной деятельностью Банка и его клиентов.

(Таблица №39)

Наименование показателя	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	1 035 409	455 320

Изменение статьи «Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты» вызвано изменением курса рубля в отчетном периоде.

«Денежные средства и их эквиваленты» представлены следующим:

(Таблица №40)

Наименование показателя	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Наличные денежные средства	505 496	422 572
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	880 151	565 103
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах	60 209	9 917

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах	13 360 646	6 064 613
Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	374 655	14 495
Прочие	33 165	18 645
Итого	15 214 322	7 095 345

15. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, об изменениях в политике банка по управлению капиталом в отчетном году.

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. В соответствии с требованиями законодательства цели, политика и процедуры управления капиталом отражены в «Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Оценку экономического капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

При этом показатели достаточности экономического капитала должны соответствовать минимальным требованиям к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным не только по кредитному, рыночному и операционным рискам (как по требованию Инструкции № 180-И Банка России), а по всем рискам с количественной оценкой и с учетом резерва капитала по неоцениваемым рискам.

Далее рассчитанные показатели достаточности экономического капитала сравниваются с нормативными требованиями по достаточности капитала. Так как соответствие указанным нормативам по трем рискам свидетельствует о достаточности реально располагаемого капитала кредитной организации, то соответствие этим же показателям по расширенному перечню рисков в большей мере свидетельствует о достаточности реально располагаемого капитала кредитной организации.

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 (12 месяцев 2018 года) Банк в полном объеме выполнял требования к размеру капитала (не менее 180 млн. рублей), установленные Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-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 28.06.2017 «180-И «Об обязательных нормативах Банка»:

- норматив достаточности базового капитала (минимально допустимое значение в размере 4,5 %);
- норматив достаточности основного капитала банка (минимально допустимое значение в размере 6 %);
- норматив достаточности собственных средств (капитала) банков (минимально допустимое значение в размере 8 %).

Ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2019:

(Таблица №41)

Наименование показателя	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Базовый капитал	6 368 564	5 550 749
Основной капитал	6 368 564	5 550 749
Собственные средства (капитал)	7 242 156	7 025 370
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала	26 545 195	16 410 310
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала	26 545 195	16 410 310
Активы, необходимые для определения достаточности	26 545 195	16 410 310

собственных средств (капитала)		
Норматив достаточности базового капитала	23,9%	33,8 %
Норматив достаточности основного капитала	23,9%	33,8 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	23,9%	42,8 %

По сравнению с началом отчетного периода существенных изменений в значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) не произошло.

Ниже представлена информация о расходах по созданию резервов на возможные потери и восстановлению доходов по ним, признанных в отчетном периоде в составе капитала:

(Таблица №42)

Наименование показателя	01.01.2019 тыс. рублей	01.01.2018 тыс. рублей
Формирование (доначисление) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	2 568 408	1 303 013
Формирование (доначисление) резерва по прочим активам	212 644	65 489
Формирование (доначисление) резерва по условным обязательствам кредитного характера	1 889 321	242 213
Восстановление (уменьшение) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 806 761	1 474 966
Восстановление (уменьшение) резерва по прочим активам	383 498	61 358
Восстановление (уменьшение) резерва по условным обязательствам кредитного характера	1 880 871	193 215

За 2018 год существенные изменения в политике по управлению капиталом отсутствовали, изменения количественных показателей производились в соответствии со Стратегией развития Банка.

15.1 Информация о системе управления рисками.

Система управления рисками Банка, в том числе в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала) призвана:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банка рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В своей деятельности Банк в рамках принятой бизнес-модели принимает на себя нижеперечисленные банковские риски (определяет профиль рисков):

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

Значимыми, или существенными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которые попадают под соответствующую классификацию в соответствии с критериями значимости, установленными Положением о процедурах управления отдельными видами рисков в соответствии с требованиями ВПОДК в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). По каждому принятому Банком риску установлен соответствующий критерий значимости. Классификация рисков по степени их значимости отражена в Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). В Банке в соответствии с действующей бизнес-моделью принята следующая классификация:

Значимые риски:

- кредитный риск;
- операционный риск.

Прочие значимые риски по уровню значимости:

- риск концентрации;
- процентный риск по инструментам банковского портфеля;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск.

Мало значимые риски:

- стратегический риск;
- комплаенс риск;
- риск потери деловой репутации;
- правовой риск.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом Совет Директоров устанавливает следующую классификацию рисков – значимые, по которым все требования регулятора исполняются в максимальном объеме, прочие значимые риски ранжируются Советом Директоров после анализа предоставленных расчетных данных. Чем ниже по списку находится значимый риск на текущий момент, тем меньше требований в части его анализа и интерпретации. Прочие риски являются малозначимыми и просто учитываются долей резервного капитала. Любой прочий значимый риск после ежеквартального анализа может быть классифицирован в значимый, и подходы к его оценке автоматически усложняются. Прочие риски по уровню значимости ранжируются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Краткое описание значимых и прочих значимых рисков по направлениям деятельности Банка

(Таблица №43)

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
Кредитный риск	Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией	Операции кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе по банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам и др.	Количественная оценка
Валютный риск (часть рыночного риска)	Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте	Количественная оценка
Процентный риск	Процентный риск – это риск возникновения финансовых	Финансовые обязательства кредитной организации в рамках	Количественная оценка

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
	потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Процентный риск по инструментам банковского портфеля (ПРИБП) - это риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.	портфеля ценных бумаг. Кредитные операции Вложения в процентные финансовые активы, платные фонды Банка	
Риск ликвидности	Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.	Входящие и исходящие денежные потоки Вложения в финансовые активы	Количественная оценка
Операционный риск	Операционный риск - это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.	Все операции	Количественная оценка
Риск концентрации	В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности Банка продолжать свою деятельность.	Кредитные операции Вложения в финансовые активы, привлечение фондов	Количественная оценка

Управление рисками и капиталом (в том числе наиболее значимыми рисками), осуществляемое на первом уровне органов управления:

(Таблица №44)

Орган управления	Функции по управлению наиболее значимыми рисками
Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает склонность к значимым рискам, перечень значимых рисков и целевые уровни значимых рисков в том числе в процентном отношении к капиталу, утверждает внутренние документы Банка в рамках ВПОДК; - контролирует состояние значимых рисков и размера капитала с использованием внутрибанковской отчетности по значимым рискам и отчетов в рамках ВПОДК.
Правление/Президент	<ul style="list-style-type: none"> - определяет политику по управлению значимыми рисками и капиталом обеспечивает условия для ее эффективной реализации; - организует процесс управления значимыми рисками и капиталом; - определяет подразделения, ответственные за управление значимыми рисками и капиталом; - образует коллегиальные рабочие органы по управлению значимыми рисками и капиталом; - утверждает внутренние по управлению значимыми рисками и капиталом.

Управление риском и капиталом (в том числе наиболее значимыми рисками), осуществляемое на втором на втором уровне органов управления:

(Таблица №45)

Орган управления	Функции по управлению наиболее значимыми рисками
Внутренний Комитет (профильный)	<ul style="list-style-type: none"> - утверждает типы лимитов и ограничений значимого риска и капитала; - утверждает уровни принятия решений, делегирует полномочия по данным лимитам и ограничениям; - утверждает процедуры и условия одобрения превышений лимитов (нарушений ограничений);

Управление риском и капиталом (в том числе наиболее значимыми рисками), осуществляемое на третьем уровне органов управления

(Таблица №46)

Орган управления	Функции по управлению наиболее значимыми рисками
Управление контроля рисков	<ul style="list-style-type: none"> - разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления значимыми рисками и капиталом банка в соответствии с требованиями внутренних документов, с требованиями и рекомендациями Банка России, - организует процесс идентификации и оценки значимых рисков; - оценивает потери капитала в результате реализации значимых рисков, - формирует отчетность в рамках управления значимыми рисками; - проводит стресс-тестирование по значимому риску в случае если внутренними документами определена данная возможность и соотносит с капиталом Банка.
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления значимыми рисками и капиталом, в том числе проверка методологии оценки значимых рисков и капитала и процедур управления значимыми рисками и капиталом, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск-культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками.

15.2 Порядок информирования Совета директоров, исполнительных органов, отчетность в рамках системы управления рисками.

В соответствии с требованиями Банка России в части внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) с 2017 года в Банке формируется внутренняя по значимым и прочим значимым рискам. При этом на ежемесячной основе формируются отчеты об основных изменениях банковских рисков, которые доводятся до руководства Банка, а на ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о результатах мониторинга банковских рисков, включающий подробную информацию по всем учитываемым в Банке рискам, а также стресс-тестирование соответствующего вида риска.

В процессе управления рисками Управлением контроля рисков формируется и предоставляется руководству следующая отчетность:

- Ежемесячный отчет об основных результатах мониторинга банковских рисков за месяц
- Квартальный отчет о результатах мониторинга банковских рисков, включая процедуры стресс-тестирования
- Годовой отчет о результатах мониторинга банковских рисков

В рамках исполнения требований регулятора в части ВПОДК Управление контроля рисков формирует следующую отчетность:

- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- Отчет об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о результатах выполнения ВПОДК.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Президенту Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Президенту, руководителям подразделений один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации предоставляются подразделениями Банка начальнику УКР ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Президента по мере выявления указанных фактов.

15.3 Порядок проведения стресс-тестирования.

В рамках ежеквартальных отчетов о результатах мониторинга банковских рисков Банк осуществляет стресс-тестирование кредитного риска, риска дефицита ликвидности, рыночного, валютного процентного риска банковского портфеля. Сценарии стресс-тестирования кредитного риска предполагают оценку влияния ухудшения всех элементов кредитного портфеля на капитал Банка. Сценарий стресс-тестирования риска ликвидности основан на предположении о значительном единовременном списании остатков с расчетных счетов клиентов, сценарии стресс-тестирования рыночного и валютного рисков основываются на предположении о резком ухудшении волатильности рынка. Сценарий стресс-тестирования процентного риска основан на предположении о резком изменении ключевой ставки.

Банк осуществляет стресс-тестирование комплексного финансового положения Банка, основанное на подходах Указания Банка России № 4336-У.

Кроме Банк использует в рамках ВПОДК метод стресс-тестирования в виде анализа чувствительности кредитной организации к изменению факторов рисков в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

Стресс-тестирование, то есть оценку показателей рисков, активов и пассивов в пессимистических сценариях, Банк проводит в разрезе отдельных рисков, а также агрегировано с учетом фазы цикла экономической активности.

Банк в рамках соответствия требованиям ВПОДК проводит стресс тестирование по кредитному риску, а также процентному риску и риску концентрации. К основным задачам, решаемым в процессе стресс – тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса

Стресс тестирование проводится Банком по каждому риску не реже одного раза в год.

Стресс-тестирование выполняется на основе сценариев. К кредитному риску применяется пессимистический, критический и экстремальный сценарии, основанные на предположении об одновременном ухудшении ссудной и приравненной к ней задолженности на определенное количество ступеней с досозданием необходимого резерва. К риску концентрации применяются пессимистический и экстремальный сценарии развития, предполагающие увеличение риска концентрации на 10 и 20% соответственно. Результаты стресс-тестирования оцениваются по степени влияния на капитал Банка.

Результаты стресс тестирования доводятся в виде «Отчета о результатах стресс-тестирования» до Совета директоров, Правления и Президента, которые используют данный отчет в процедурах управления рисками и определения потребности в капитале.

По результатам стресс- тестирования разрабатываются возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях в Банке.

15.4 Процедуры принятия мер по снижению рисков.

Информация, содержащаяся в отчетности ВПОДК используется органами управления (Правление, Совет Директоров) для определения мер по снижению рисков, в случае, если уровень какого-либо риска достиг установленного «сигнального» значения.

Главной целью разработки и реализации комплекса мер в случае реализации рисков и приближения их уровня к критическим значениям, является недопущение существенного ухудшения состояния конкретного вида бизнес-направления Банка и/или достижение соответствующим банковским риском критического для Банка значения.

После получения органами управления отчетности ВПОДК, содержащей информацию о достижении «сигнального» значения, либо превышении лимита риска, в срок, как правило, не превышающий трех рабочих дней (в экстренных случаях – незамедлительно) руководством должны быть определены мероприятия по предотвращению или минимизации возникшего повышенного риска по снижению уровня соответствующего риска.

Информация о принятых мерах в письменном виде доводится до сведения Совета Директоров

Ниже представлена информация к разделу 1 отчета "Информация об уровне достаточности капитала" с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, раскрывающие все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2019:

(Таблица №47)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	3 570 409	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	3 570 409
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	349 925
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	31 595 561	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного дохода и эмиссионный доход", всего	349 925
2.2.1		X	из них: субординированные кредиты	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	1 046 948	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей
	таблицы)			
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	76 240
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	61 204	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	0	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	0	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	-

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	36 213 768	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019 тыс. рублей
	капитал финансовых организаций		финансовых организаций"	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

Ниже представлена информация к разделу 1 отчета "Информация об уровне достаточности капитала" с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, раскрывающие все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №48)

Ном ер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	3 570 409	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	3 570 409
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	820 037
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	23 274 774	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в	X	"Инструменты дополнительного капитала и	820 037

Ном ер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей
	дополнительный капитал		эмиссионный доход", всего	
2.2.1		X	из них: субординированные кредиты	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	738 808	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	64 095
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	101 032	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	2 738	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	0

Ном ер п/п	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	27 396 995	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей
	организаций			
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

В отчетном периоде Банком исполнялись все внешние и внутренние требования по капиталу. Нарушений не было. Отношение основного капитала к собственным средствам составили 89 % по состоянию на 01.01.19 г. и 79% по состоянию на 01.01.18 г. Банк устанавливает лимиты на отраслевые риски, а также на риск географической концентрации в отношении общего объема аналогичных требований. По состоянию на 01.01.19 г. лимиты не нарушены.

15.5 Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков.

(Таблица №49)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.19 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.19 г.	данные на отчетную дату на 01.01.19 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	22 093 882	12 529 524	1 767 510.56
2	при применении стандартизированного подхода	22 093 882	12 529 524	1 767 510.56
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долеваемые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.19 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.19 г.	данные на отчетную дату на 01.01.19 г.
	иных фондов - сквозной подход			
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	309 246	127 460	24 739.68
17	при применении стандартизированного подхода	309 246	127 460	24 739.68
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	3 290 600	2 789 675	263 248
20	при применении базового индикативного подхода	3 290 600	2 789 675	263 248
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	278 010	370 735	22 240.80

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату 01.01.19 г.	данные на предыдущую отчетную дату 01.01.19 г.	данные на отчетную дату на 01.01.19 г.
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	25 971 738	15 817 394	2 077 739.04

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде объем требований (обязательств), взвешенные по уровню риска увеличился на 64,2%. Рост произошел за счёт увеличения объема ссудной задолженности по юридическим лицам.

15.6 Сведения об обремененных и необремененных активах.

(Таблица №50)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	33 412 329	1 432 442
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 432 442	1 432 442
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	8 379 932	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	13 713 728	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	9 008 394	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	9 717	-
8	Основные средства	-	-	681 148	-
9	Прочие активы	-	-	186 968	-

15.7 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

(Таблица №51)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.19 г.	Данные на начало отчетного года на 01.01.18 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 360 646	6 064 613
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	5 301 572	2 577 600
2.1	банкам-нерезидентам	4 255 152	1 710 325
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 046 420	867 275
2.3	физическим лицам-нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	13 362 676	10 814 344
4.1	банков-нерезидентов	3 416 648	3 066 984
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 036 944	6 041 923
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 909 084	1 705 437

Из представленной таблицы видно, что по сравнению с началом отчетного периода вырос объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (на 120,31%), вырос объем ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам (на 105,68%).

15.8 Кредитный риск.

Под кредитным риском в Банке понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.19 г. величина кредитного риска составила 20,4 млрд. руб., что на 4,3 млрд. руб. больше значения на 01.01.18 г. Данная ситуация в основном связана с тем, что в 2018 году кредитный портфель Банка заметно увеличился.

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 Казначейство 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 служат:

- 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 отчетном периоде оценка кредитного риска проводилась с использованием аналитического метода оценки кредитного риска.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-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.

При формировании резерва на возможные потери Банк учитывает финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения

По состоянию на 01.01.19 г. размер принятого обеспечения составил 2.3 млрд. руб. При этом размер расчетного резерва по портфелю кредитов составил 1.46 млрд. руб. при этом фактическое значение созданного резерва составило 1.33 млрд. руб. Таким образом, фактическое снижение кредитного риска с учетом принятого обеспечения составило 0.13 млрд. руб.

Процедуры в отношении удерживаемых в залоговом обеспечении активов, которые не могут быть свободно обращены в денежные средства, подлежат выбытию или использованию в своей деятельности отражены во внутренних документах Банка.

Бизнес-модель Банка предполагает управление кредитным риском в рамках требований, установленных Банком России в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», при этом профиль кредитного риска распространяется на операции кредитования, размещения денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе по банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам и др.

В соответствии с критериями оценки значимости, закрепленными Стратегией управления рисками и капитала, Банк относит кредитный риск к числу значимых рисков, стратегия управления кредитным риском опирается на принципы, изложенные в Стратегии развития Банка, как следствие целевые и плановые уровни кредитного риска определяются на основании Стратегии развития Банка. Целевой (плановый) уровень кредитного риска в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом составляет порядка 300% от величины собственных средств. В Банке установлена система лимитов по кредитному риску, включающая лимиты на показатели склонности к кредитному риску, лимиты на территориальные единицы Банка, лимиты на бизнес-направления и подразделения, осуществляющие операции, несущие кредитный риск.

Структура и организация управления кредитным риском соответствует информации, изложенной в подразделе «Информация о структуре управления рисками, развитие риск – культуры» Раздела I настоящего отчета.

Процедура управления кредитным риском включает в себя оценку и контроль кредитного риска на всех этапах проведения кредитных операций:

- Кредитным управлением на стадии предварительного рассмотрения кредитных заявок путем всесторонней оценки потенциальных заемщиков, на стадии контроля выданных кредитов путем мониторинга на непрерывной основе финансового состояния заемщиков, оценки состояния обеспечения, всей имеющейся информации о заемщиках, качества обслуживания долга;
- Управлением контроля рисков на стадии предварительного рассмотрения кредитных заявок, предложений по установлению лимитов на операции с Банками, предложений на приобретение ценных бумаг путем всестороннего анализа имеющейся информации, финансового анализа, составления отчета DUE DILIGENCE об оценке заемщиков, на стадии контроля выданных ссуд оценки путем оценки финансового состояния заемщиков, контрагентов, эмитентов ценных бумаг;
- Кредитным комитетом Банка путем рассмотрения кредитных заявок, выдачи рекомендаций о предоставлении кредитов, установлении лимитов на банки-контрагенты, лимитов на эмитентов ценных бумаг;

- Президентом путем принятия решений о предоставлении кредитов, установлении лимитов на банки-контрагенты, лимитов на эмитентов ценных бумаг.

Внутренний аудит системы управления кредитными рисками осуществляется в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки системы управления кредитными рисками Служба внутреннего аудита готовит отчет.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

15.9 Информация об активах, подверженных кредитному риску.

(Таблица №52)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	428 601	428 601	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	-	-	428 601	428 601	-

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 376 182	50%	688 091	-	-	50%	688 091
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	2 112 174	1%	21 122	0.9%	19 010	0.1%	2 112
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	1 898 563	21%	398 698	1%	18 986	20%	379 713

За отчетный период времени размер ссуд, классифицированных в более высокую категорию вырос в части требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности на 1.4 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, в части реструктурированных ссуд на 2.1 млрд. руб. в рублевом эквиваленте, в части ссуд, предоставленных заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам на 1.9 млрд. руб. Следует отметить, что данная реклассификация произведена с учетом требований Положения Банка России № 590-П. Основой для данных действий явилось высокоустойчивое финансовое положение реклассифицируемых компаний, высокие международные рейтинги, в основном компании входят в число российских и мировых отраслевых лидеров, относятся к системнозначимым российским компаниям.

15.10 Методы снижения кредитного риска.

Банком выработаны определенные методы регулирования риска кредитного портфеля. К таким методам относятся:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения

кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(Таблица №54)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства) , взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	7 411 883	-	7 411 883	-	131 676	0,01777
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	18 868 968	30 753	18 868 968	30 753	9 717 363	0,51415
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	91 977	-	91 977	-	141 395	1,53728
6	Юридические лица	10 728 600	1 076 751	9 405 240	1 020 711	11 675 326	1,11983
7	Розничные заемщики (контрагенты)	3 320	-	2 826	-	2 826	1
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	5 081	-	4 720	-	3 066	0,64957
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	61 204	-	61 204	-	153 010	2,5
13	Прочие	1 284 067	-	1 120 686	-	1 120 687	1
14	Всего	38 455 100	1 107 504	36 967 504	1 051 464	22 945 349	0,603523

15.11 Рыночный риск.

Под рыночным риском в Банке понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы и другие товары. Рыночный риск включает фондовый риск, процентный риск, валютный риск и товарный риски. Фондовый риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам. Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Товарный риск – это величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. Фондовый и товарный риски в Банке всегда имеют нулевые значения в силу специфики его деятельности.

Единственным инструментом торгового портфеля Банка являются облигации ОФЗ. Соответственно лимит по Банку устанавливается только на данный инструмент.

Целевой (плановый) уровень по капиталу под рыночный риск Банка составляет 8%.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России №511-П по формуле:

$PP = 12,5 \times (PR + FR + VR + TR)$, где:

PP - совокупная величина рыночного риска,

PR - процентный риск,

FR - фондовый риск,

VR - валютный риск,

TR - товарный риск,

При этом значение FR и TR всегда равно 0.

Структура и организация управления рыночным риском соответствует информации, изложенной в подразделе «Информация о структуре управления рисками, развитие риск – культуры» Раздела I настоящего отчета.

С целью ограничения валютного риска Банком России устанавливаются требования по соблюдению уполномоченными банками лимитов открытых валютных позиций (далее по тексту – «ОВП»). Лимиты ОВП – устанавливаемые Банком России количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) уполномоченных банков. На конец операционного дня длинная (короткая) открытая валютная позиция по отдельным иностранным валютам (включая балансирующую позицию в российских рублях) не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка. На отчетную дату открытые валютные позиции составляют (положительное значение означает длинную позицию, отрицательное – короткую):

(Таблица №55)

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
В долларах США	-0,1904%	-0,2484%
В евро	-0,0062%	0,0021%
В гонконгских долларах	-0,0205%	-0,0045%
В китайских юанях	-0,1566%	-0,1536%
Балансирующая позиция в российских рублях	0,3736%	0,4043%

Расчет валютных позиций на текущую отчетную дату, равно как и на предыдущую, показывает, что открытые позиции не превышают 10% от капитала Банка, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находится в пределах допустимых значений.

Падение курса российского рубля по отношению к иностранным валютам по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты вызвал бы описанное ниже увеличение (уменьшение) собственных средств и

прибыли или убытка. Анализ проводился с учетом валютосодержащих контрактов, за вычетом налогов и основан на изменениях валютных курсов, которые, с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

(Таблица №56)

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
20% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	(19 735)	(22 680)
20% рост курса евро по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	(88)	30
20% рост курса китайских юаней по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	(2 223)	285
20% рост курса гонконгских долларов по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	(292)	(63)
20% снижение курса доллара США по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	19 735	22 680
20% снижение курса евро по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	88	(30)
20% снижение курса китайских юаней по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	2 223	(285)
20% снижение курса гонконгских долларов по отношению к российскому рублю (2017 год: 20%)	292	63

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с пунктом 40 МСФО 7.

УКР проводит в рамках ежеквартального отчета о результатах мониторинга рисков на стресс-тестирование портфеля ценных бумаг на предмет подверженности резкому изменению волатильности рынка, а также стресс-тестирование открытой валютной позиции Банка на предмет подверженности изменению валютных курсов. Информация о результатах стресс-тестирования доводится в рамках отчета до руководства Банка и до Совета директоров.

Данные процедуры осуществляются не реже одного раза в квартал в рамках ежеквартального отчета о результатах мониторинга банковских рисков. Информация доводится до руководства /членов Правления Банка и Совета директоров Банка.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

(Таблица №57)

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	24 740
2	Всего:	309 246

За отчетный период размер процентного риска по торговому портфелю ценных бумаг возрос с 10.2 млн. руб. до 24.7 млн. руб. Данное увеличение связано с ростом балансовой стоимости портфеля.

Анализ чувствительности к изменению процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств. Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств (за вычетом налогов) к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, может быть представлен следующим образом:

(Таблица №58)

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	(62 316)	(49 063)
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	62 316	49 063

Анализ чувствительности прибыли или убытка и собственных средств к изменениям справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, вследствие изменений процентных ставок, составленный на основе позиций, действующих по состоянию на текущую и предыдущую отчетные даты, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок, может быть представлен следующим образом:

(Таблица №59)

	31 декабря 2018 г.		31 декабря 2017 г.	
	Прибыль или убыток	Собственные средства	Прибыль или убыток	Собственные средства
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	–	28 225	–	11 335
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	–	(27 596)	–	(11 101)

15.12 Информация о величине операционного риска.

Под операционным риском Банк понимает риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организации, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

По состоянию на 01.01.19 г., размер операционного риска * 12.5 составляет 3 290 600 тыс. руб. при значении 2 789 675 на 01.01.18 г.

Целевой плановый уровень операционного риска по Банку установлен в размере 12.5*4%.

В соответствии с критериями значимости Банк относит операционный риск в число значимых для Банка рисков.

Банк осуществляет идентификацию операционного риска через ежедневный анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; ежеквартальный анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями в ходе самооценки по операционным рискам.

Для оценки операционного риска в Банке используется базовый индикативный подход, изложенный в Положении Банка России от 3 ноября 2009 г. № 346-П (и N 652-П от 03.09.2018 г.) «О порядке расчета операционного риска».

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска, т.е. показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

В процессе управления операционным риском Банк использует в том числе следующие меры, направленные на его снижение:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества);
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, включая валютные ценности и ценные бумаги, от утраты (гибели), недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц, работников кредитной организации, а также страхование предпринимательских рисков, связанных с риском возникновения убытков вследствие реализации банковских рисков);
- личное страхование (страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью).

Внутренний аудит системы управления операционным риском осуществляется в виде плановых проверок по утвержденному Советом директоров графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения нормативных документов.

По результатам проверки системы управления операционным риском Служба внутреннего аудита готовит отчет.

В случае выявления недостатков в функционировании внутренних систем оценки рисков в Банке, оказывающих значительное влияние на финансовое состояние Банка Служба внутреннего аудита незамедлительно информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и действиях, предпринятых для их устранения.

Структура и организация управления операционным риском соответствует информации, изложенной в подразделе «Информация о структуре управления рисками, развитие риск – культуры» Раздела I настоящего отчета.

В Банке формируется отчетность по операционному риску. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о результатах мониторинга банковских рисков, включающий, в том числе информацию по операционному риску.

В процессе управления операционным риском Управлением контроля рисков формирует и предоставляет руководству следующую отчетность:

- Квартальный отчет/полугодовой/годовой отчеты о результатах мониторинга банковских рисков (в том числе и по операционному риску)

В рамках исполнения требований регулятора в части ВПОДК Управление контроля рисков формирует следующую отчетность:

- Отчет о принятых объемах операционного риска в составе общего отчета;
- Отчет об изменениях объемов операционного риска и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала (в составе общего отчета).

15.13 Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

- Под процентным риском банковского портфеля (далее по тексту ПРИБП) Банк понимает риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- Источниками процентного риска банковского портфеля являются риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения (для фиксированной процентной ставки) и изменение стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств (для плавающей процентной ставки).
- Стратегия в области управления процентным риском предусматривает, что Банк в качестве метода оценки ПРИБП использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на определенное количество базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.
- Кроме этого Банк оценивает ПРИБП в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У, как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).
- Банк производит оценку ПРИБП на основании данных формы 0409127, составляемой в соответствии с установленным Порядком, с учетом следующих аспектов:
- - В соответствии с Учетной политикой Банка отражение доходов и расходов Банка осуществляется по методу начисления. Это означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).
- - Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учетной политикой Банк определяет, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 3-й, 4-й и 5-й категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов), а получение доходов признается неопределенным.
- - Активы 3-й, 4-й и 5-й категорий признаются Банком, нечувствительными к изменению процентной ставки
- - Активные инструменты с фиксированной процентной ставкой отражаются исходя из сроков, оставшихся до погашения или востребования соответствующих активов в зависимости от условий договоров. При этом в случае, если в условиях договора указывается возможность изменения фиксированной процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке, активные инструменты отражаются исходя из сроков до возможного пересмотра процентной ставки. По отношению к рублевым активам указанным сроком является установленная периодичность пересмотра ключевой ставки Банком России. При составлении формы 0409127 обозначенные выше активы следует относить к сроку от 30 до 90 дней.
- По итогам оценки процентного риска по состоянию на 01.01.19 г. его значение, рассчитанное в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У составило 0.3%, что значительно меньше установленного лимита в 20%.
- Тем не менее, исходя из перспектив развития Банка в соответствии со Стратегией целевой (плановый уровень) процентного риска установлен в размере 19%, т.е. имеет значительный запас прочности.
- Процедур
- Процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля процентным риском реализуется на трех уровнях
- Управление ПРИБП на первом уровне органов управления

(Таблица №60)

Орган управления	Функции по управлению рисками
Совет директоров	- утверждает порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, в том числе ПРИБП.
Правление	- определяет политику по управлению ПРИБП и обеспечивает условия для ее

Орган управления	Функции по управлению рисками
	эффективной реализации; - организует процесс управления ПРИБП в Банке; - определяет подразделения, ответственные за управление ПРИБП; - утверждает внутренние документы Банка по управлению рисками (методики), в том числе по управлению ПРИБП.

9.3. Управление рисками концентрации на втором уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Банковские Комитеты (Комитет по управлению рисками и внутреннему контролю, Комитет по управлению активами)	- осуществляют управление ПРИБП в рамках полномочий.

9.4. Управление рисками концентрации на третьем уровне органов управления

Орган управления	Функции по управлению рисками
Управление контроля рисков	- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует методологию управления ПРИБП в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России, - организует процесс идентификации и оценки ПРИБП; - оценивает потери в результате реализации ПРИБП, - формирует отчетность в рамках управления ПРИБП; - проводит стресс-тестирование по ПРИБП.
Служба внутреннего аудита	Оценивает эффективность системы управления ПРИБП, в том числе проверку методологии оценки ПРИБП и процедур управления рисков, установленных внутренними документами Банка и полноту их применения.

Ниже представлена таблица результатов стресс-тестирования процентного риска (в разбивке по валютам) по состоянию на 01.01.2019:

(Таблица №61)

Стресс-тест тыс. руб.	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 86 250	- 8 606	536	46		
Середина интервала	15	60	135	225	315	
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на	- 94 274					
Стресс-тест USD в тыс. руб.	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 76 505	18 391	3 159	1367		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 53 588						
Стресс-тест CNY в тыс. руб.	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	109 107	- 1 131	- 4 706	-54		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на	103 216					
Стресс-тест тыс. руб. ИТОГО	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 112 125	8748	- 914	1 358		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 102 933						

Таким образом, потенциально возможные потери /доходы от изменения процентного риска по Банку могут составлять порядка 100 млн. руб. за год, что находится в зоне приемлемых значений для капитала Банка, финансового результата Банка.

Ниже представлена таблица результатов стресс-тестирования процентного риска (в разбивке по валютам) по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №62)

Стресс-тест тыс. руб.	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 102 929	- 13 203	987	299		
Середина интервала	15	60	135	225	315	
При снижении процентной ставки	- 114 846					

на 2% чистый процентный доход снизится на						
Стресс-тест USD в тыс. руб.	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 106 929	-33 708	-9 873	1 422		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 61 926						
Стресс-тест CNY в тыс. руб.	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	42 966	- 1607	- 16 387	170		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на	25 142					
Стресс-тест тыс. руб. ИТОГО	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 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 166 359	18 963	- 5 444	1 892		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 150 948						

Таким образом, потенциально возможные потери /доходы от изменения процентного риска по Банку могут составлять порядка 160 млн. руб. за год, что находится в зоне приемлемых значений для капитала Банка, финансового результата Банка.

15.14 Информация о величине риска ликвидности.

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Стратегическое управление ликвидностью осуществляется на уровне коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, и заключается в выработке эффективной политики управления ликвидностью,

осуществлении текущего и последующего контроля за ее соблюдением, а также, при необходимости, в организации разработки реабилитационных мер по ее восстановлению.

Органом, ответственным за разработку и проведение политики управления ликвидностью, оценку ликвидности, принятие решений по управлению ликвидностью, в том числе утверждение предельных значений показателей избытка/дефицита ликвидности, за обеспечение эффективного управления ликвидностью и организацию контроля за выполнением соответствующих решений является Комитет по управлению активами и пассивами Банка.

Подразделением, ответственным за подготовку информации, ее систематизацию, анализ и доведение до КУАП является Управление контроля рисков.

Контроль за соблюдением обязательных нормативов, установленных Банком России осуществляет Управление бухгалтерского учета и отчетности, контроль за исполнением решений КУАП, за соблюдением предельных значений избытка/дефицита ликвидности осуществляет Управление контроля рисков.

Управление ликвидностью подразумевает поддержание соответствия сроков размещения средств срокам привлечения ресурсов. Управление ликвидностью осуществляется на основе регулирования статей активов и пассивов, структурированных по срокам и суммам, и поддержание такой структуры баланса, которая позволяет за счет реализации средств по активу покрывать срочные обязательства.

Для поддержания требуемого уровня ликвидности в Банке проводится следующий комплекс мероприятий:

- определение структуры активов и пассивов по срокам погашения и востребования (по временным группам);
 - определение дисбалансов по суммам между активами и пассивами в различных временных группах;
 - определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах;
 - формирование структуры активов, оптимальной с точки зрения соотношения уровня риска ликвидности и получаемого дохода;
 - прогнозирование рисков и вероятности изменения сроков привлечения денежных средств;
 - проведение анализа состояния структуры требований и обязательств;
 - предотвращение снижения прогнозируемого уровня ликвидности или ухудшения достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности;
 - нормирование запаса высоколиквидных активов.
- Анализ состояния ликвидности Банка производится в двух направлениях:

- Балансовое состояние ликвидности - анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России и данных формы 125;

- Плановое состояние ликвидности - анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом сроков погашения требований и обязательств Банка в перспективе до 3-х лет.

Качество состояния ликвидности в Банке определяется на основании показателей блока оценки ликвидности, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

По состоянию на 01.01.19 г. консолидированный ГЭП- анализ имеет следующий вид:

(Таблица №63)

Срок	0-1 день	До 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-360 дней	От 1 года до 3 лет	Свыше 3 лет
Сумма	4 906 621	3 567 994	3 457 658	3 604 843	3 184 068	7 762 477	7 189 030

(Таблица №64)

Наименование статей		До востр.	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
АКТИВЫ								
Наличность и денежные средства	15 214 322	14 797 775	216 547	-	-	-	-	200 000

Наименование статей		До востр.	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
Наличные денежные средства	505 496	288 949	216 547	-	-	-	-	
Средства на счетах, в т.ч.:	14 708 826	14 508 826	-	-	-	-	-	200 000
корреспондентские счета в Банке России	880 151	780 151	-	-	-	-	-	100 000
в СКВ в банках-нерезидентах	13 360 646	13 260 646	-	-	-	-	-	100 000
на ОРЦБ и расчётные средства в Банке России	407 820	407 820	-	-	-	-	-	-
в банках-корреспондентах	60 209	60 209	-	-	-	-	-	-
корреспондентские счета в банках в драгоценных металлах	-	-	-	-	-	-	-	-
РАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ	23 651 333							
Финансовые инструменты, в т.ч.:	2 165 607	-	-	-	-	-	-	-
Вложения в ЦБ, имеющие в наличии для продажи в т.ч.:	2 165 607	-	-	-	-	-	-	2 165 607
Долговые обязательства РФ и местных органов власти	2 169 523	-	-	-	-	-	-	2 169 523
Переоценка ценных бумаг	-3 916	-	-	-	-	-	-	-3 916
Ссудная задолженность, в т.ч.:	21 485 726	9 952 503	16 118	148 117	480 601	259 498	4 756 876	5 872 013
Размещенные МБК	9 952 499	9 952 499	-	-	-	-	-	-
Требования по аккредитивам	804 334	-	16 118	148 117	480 601	159 498	-	-
Предоставленные кредиты юридическим и физическим лицам	10 300 285	4	-	-	-	100 000	4 756 876	5 443 405
Просроченная ссудная задолженность	428 608	-	-	-	-	-	-	428 608
Незавершенные расчеты	5 058	5 058	-	-	-	-	-	-
ФОР	322 599	-	-	-	-	-	-	322 599
Имущество	1 046 948	-	-	-	-	-	-	1 046 948
Дебиторская задолженность	86 799	-	-	-	-	-	-	86 799
Требования по получению процентов	30 893	-	-	-	-	-	-	30 893
Отложенные налоговые активы	78 690	-	-	-	-	-	-	78 690
Прочие активы	448	-	-	-	-	-	-	448
АКТИВЫ-НЕТТО	40 437 090	24 755 336	232 665	148 117	480 601	259 498	4 756 876	9 803 997
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СДЕЛКИ:	-	-	-	-	-	-	-	-
Сделки SWAP_SPOT_ТОМ (рублевый эквивалент)	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обяз-ва (по аккредитивам)	27 677	-	-	-	27 677	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	554 658	-	-	347 300	-	-	207 358	-
ИТОГО: АКТИВЫ-НЕТТО и ВНЕБАЛАНС	41 019 425	24 755 336	232 665	495 417	508 278	259 498	4 964 234	9 803 997
ПАССИВЫ								
СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА	10 870 751	-	-	-	-	-	-	10 870 751
Капитал по балансу	9 481 090	-	-	-	-	-	-	9 481 090
Резерв на возможные потери	1 389 661	-	-	-	-	-	-	1 389 661
ПРИВЛЕЧЕННЫЕ СРЕДСТВА	28 816 737	18 516 778	1 571 292	605 752	361 094	680 273	385 824	6 695 724

Наименование статей		До востр.	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
До востребования	22 284 441	15 607 532	-	-	-	-	-	6 676 909
Юридических лиц	13 634 147	8 024 427	-	-	-	-	-	5 609 720
Физических лиц	828 965	248 689	-	-	-	-	-	580 276
Прочие привлеченные средства юридических и физических лиц	695 590	208 677	-	-	-	-	-	486 913
Корреспондентов	7 125 739	7 125 739	-	-	-	-	-	-
Срочные средства	6 532 296	2 909 246	1 571 292	605 752	361 094	680 273	385 824	18 815
Привлеченные МБК	301 424	252 494	10 705	-	38 225	-	-	-
Депозиты юридических лиц	4 363 141	2 637 937	1 560 587	126 418	7 400	30 299	500	-
Депозиты физических лиц	1 867 731	18 815	-	479 334	315 469	649 974	385 324	18 815
Выпущенные ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченные обязательства банка	-	-	-	-	-	-	-	-
Незавершенные расчеты								
Кредиторская задолженность	685 719	685 719	-	-	-	-	-	-
Обязательства по уплате процентов	63 883	63 883	-	-	-	-	-	-
Прочие пассивы	-	-	-	-	-	-	-	-
ПАССИВЫ-НЕТТО	40 437 090	19 266 380	1 571 292	605 752	361 094	680 273	385 824	17 566 475
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ СДЕЛКИ:								
Сделки SWAP_SPOT_TOM (рублевый эквивалент)	-	-	-	-	-	-	-	-
Условные обязательства (по аккредитивам)	27 677	27 677	-	-	-	-	-	-
Обязательства банка по неиспользованным линиям	554 658	554 658	-	-	-	-	-	-
ИТОГО: ПАССИВЫ-НЕТТО и ВНЕБАЛАНС	41 019 425	19 848 715	1 571 292	605 752	361 094	680 273	385 824	17 566 475
ПАРАМЕТРЫ ЛИКВИДНОСТИ		До востр.	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 6 мес.	от 6 до 12 мес.	От 1 до 3 лет	Свыше 3 лет
Активы-Пассивы		4 906 621	-1 338 627	-110 335	147 184	-420 775	4 578 409	-7 762 477
Активы-Пассивы наращенный итогом		4 906 621	3 567 994	3 457 658	3 604 843	3 184 068	7 762 477	-0.0
Дефицит/Избыток ликвидности к Активам-нетто, %		12.1	8.8	8.6	8.9	7.9	19.2	-0.0
Предельные значения дефицита плановой ликвидности наращенный итогом, установленные КУАП		-900 000	-600 000	-600 000	-600 000	-600 000	-600 000	-600 000

В Банке разработан порядок проведения мероприятий по восстановлению ликвидности в случае если уровень ликвидности неудовлетворительный. В частности реализуются следующие мероприятия:

- привлечение краткосрочных кредитов;
- привлечение долгосрочных кредитов (депозитов);
- ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- увеличение уставного капитала Банка;
- получение субординированных займов (кредитов) от акционера;
- реструктуризация обязательств, принадлежащих акционерам и сотрудникам;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в т.ч. управленческих;
- другие меры.

Управление контроля рисков в рамках ежеквартального отчета о результатах мониторинга банковских рисков проводит стресс-тестирование риска ликвидности. В сценарий стресс-теста заложено предположение о том, что в случае возникновения форс-мажорных ситуаций юридические лица полностью снимают имеющиеся остатки со своих расчетных счетов. Данное предположение носит экстремальный характер и характер стресс-тестирования определяется, как «пессимистический». При этом запас/дефицит расчетного значения ликвидности показывает реальный «буфер» ликвидности Банка в нестандартной ситуации. Информация доводится до руководства Банка и Совета директоров в рамках квартального отчета.

Основные меры в чрезвычайной ситуации кризиса ликвидности:

Кризис ликвидности главным образом может быть связан с серьезным недостатком ликвидных средств, в случае возникновения данной ситуации необходимо принять следующие меры:

1. В соответствующей ситуации не позднее следующего рабочего дня оповестить ЦБ РФ, а также заручиться поддержкой местных органов безопасности;
2. Постараться по максимуму воспользоваться соглашениями, заключенными с банками - контрагентами и согласно условиям соглашений восполнить недостаток ликвидных средств.
3. Срочно обратиться в «Bank of China Limited (BOC Limited)» и филиалы BOC Limited для заключения договоров на получение кредитов, и восполнить недостаток.

16. Информация о системе оплаты труда.

Специальным органом Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты является Совет директоров.

Задачи Совета Директоров

- стратегическое управление персоналом, его мотивацией и реализацией политики в области вознаграждений;
- обеспечение контроля и оценка деятельности исполнительных органов и высших должностных лиц Банка;
- утверждение (одобрение) основных принципов оплаты труда (вознаграждения) и систем мотивации в Банке.

Политика Банка по вопросам вознаграждения и формирования систем мотивации, призванных обеспечить стимулы для повышения производительности труда, достижения высоких показателей в работе руководителей высшего звена и иных работников Банка в целом, должна соответствовать долгосрочным целям Банка.

Система оплаты труда включает сочетание базовой, переменной части вознаграждения, выплачиваемого работникам.

Банком осуществляется контроль соответствия системы вознаграждения стратегии развития Банка и его финансовому положению, а также ситуации на рынке труда.

Система оплаты труда распространяется на головной офис Банка, а также региональные филиалы.

Формы оплаты труда и виды стимулирующих и компенсационных выплат предусмотрены системой оплаты труда Банка. Процедуры выплаты вознаграждений (премий) регламентированы внутренними документами Банка и состоят из постоянной фиксированной части - должностного оклада и переменной части.

Порядок выплаты стимулирующих вознаграждений определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка, в том числе в разрезе подразделений. Данный порядок реализуется в соответствии с внутренними документами Банка.

Премия работникам Банка может быть выплачена, в целях усиления материальной заинтересованности работников в достижении наиболее высокого результата финансово-экономической деятельности Банка, в зависимости от:

- выполнения поставленных задач,
- достижения высоких производственных показателей по итогам работы за определенный период,
- качественного и оперативного выполнения особо важных заданий и особо срочных работ,
- высоких производственных результатов, достигнутых в трудовой деятельности и (или) добросовестное выполнение своих должностных обязанностей.

Компенсации расходов по льготным кредитам, компенсации расходов на дорогостоящее жилье работникам, компенсации расходов на обучение, компенсации расходов на страхование, пенсионные отчисления Банком не предусмотрены.

Распределение стимулирующих выплат для работников проводится с учетом принимаемых Банком в рамках деятельности этих подразделений рисков, с учетом текущего финансового положения Банка.

Размер оплаты труда работников зависит от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом качественных показателей исполнения трудовых обязанностей (например, нарушение трудовой дисциплины, невыполнение плана).

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Управления контроля рисков не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Управления контроля рисков зависит от качества выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Управления контроля рисков, преобладают должностные оклады (составляют не менее 50 процентов фонда оплаты труда).

В Банке имеется категория лиц, осуществляющих функции принятия рисков, а именно:

1. Руководство и Члены Правления – 4 чел.;
2. Члены Кредитного комитета и Комитета Управления активами и пассивами – 5 чел.;
3. Дилеры – 3 чел.;
4. Директор, заместитель директора, начальник ОПЕРО – 7 чел.

В течение года Совет директоров не пересматривал систему оплаты труда. В Банке используется только денежная форма фиксированной и нефиксированной оплаты труда.

16.1 Информация о размере вознаграждений.

(Таблица №65)

Номер	Виды вознаграждений		Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	2	3	4	5
1	Фиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	16
2		Всего вознаграждений, из них:	13 929	36 309
3		денежные средства, всего, из них:	13 929	36 309
4		отсроченные (рассроченные)	-	-
5		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
6		отсроченные (рассроченные)	-	-
7		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
8		отсроченные (рассроченные)	-	-

9	Нефиксированная часть оплаты труда	Количество работников	4	16
10		Всего вознаграждений, из них:	5 722	12 609
11		денежные средства, всего, из них:	5 722	12 609
12		отсроченные (рассроченные)	-	-
13		акции или иные долевые инструменты, всего, из них:	-	-
14		отсроченные (рассроченные)	-	-
15		иные формы вознаграждений, всего, из них:	-	-
16		отсроченные (рассроченные)	-	-
	Итого вознаграждений		-	48 918

16.2 Информация о фиксированных вознаграждениях.

(Таблица №66)

Номер	Получатели выплат	Гарантированные выплаты		Выплаты при приеме на работу		Выплаты при увольнении		
		количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	количество работников	общая сумма, тыс. руб.	
							сумма	из них: максимальная сумма выплаты
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Члены исполнительных органов	4	13 929	-	-	-	-	-
2	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	16	36 309	-	-	-	-	-

16.3 Информация о выплатах старшему руководящему персоналу.

(Таблица №67)

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка за 2018 год (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка за 2018 год (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	44 826	17,02%

2	краткосрочные вознаграждения	44 826	17,02%
3	выходные пособия	-	-

(Таблица №68)

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка за 2017 год	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка за 2018 год (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	45 448	16,11%
2	краткосрочные вознаграждения	45 448	16,11%
3	выходные пособия	-	-

(Таблица №69)

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2019 год тыс. рублей	Сумма расходов за 2018 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда	257 113	266 003
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	44 550	43 541
Другие расходы на содержание персонала	-	-
Итого	301 663	309 544

В течение 2018 года, также как и 2017 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)». Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2018 г. не осуществлялись.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2018 г. и 2017 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности – такие как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения. Согласно внутреннему порядку Банка долгосрочные вознаграждения в течение 2018 г. и 2017 г. не выплачивались.

По решению общего собрания акционеров члены Совета директоров осуществляют свою деятельность безвозмездно.

16.4 Численность персонала кредитной организации.

(Таблица №70)

№	Наименование	На 01.01.2019г.	На 01.01.2018г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	175	170
1.1.	численность старшего руководящего персонала	11	10

17. Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов

Ниже приведен анализ справедливой стоимости финансовых активов и обязательств в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости.

(Таблица №71)

	На 01.01.2019г.				На 01.01.2018г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства, отраженные в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости								
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	2 165 607	—	—	2 165 607	755 023	—	—	755 023
Финансовые активы и обязательства, справедливая стоимость которых раскрывается								
Денежные средства и их эквиваленты	14 892 663	—	—	14 892 663	7 246 337	—	—	7 246 337
Обязательные резервы на счетах в Банке России	—	—	322 599	322 599	—	—	297 369	297 369
Обеспечительный взнос оператора платежной	—	—	374 655	374 655	—	—	14 495	14 495

	На 01.01.2019г.				На 01.01.2018г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
системы в Банке России								
Средства в других банках	—	—	10 757 823	10 757 823	—	—	12 515 237	12 515 237
Кредиты клиентам	—	—	10 042 123	10 042 123	—	—	8 124 378	8 124 378
Прочие финансовые активы	—	—	11 946	11 946	—	—	11 647	11 647
Средства других банков	—	—	7 427 146	7 427 146	—	—	3 182 667	3 182 667
Средства клиентов	—	—	22 083 174	22 083 174	—	—	17 855 443	17 855 443
Прочие финансовые обязательства	—	—	2 613	2 613	—	—	3 506	3 506
Субординированный заем	—	—	2 778 824	2 778 824	—	—	2 410 717	2 410 717

Ниже приводится сравнение балансовой и справедливой стоимостей финансовых активов и обязательств.

(Таблица №72)

	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	14 892 663	14 892 663	—	7 246 337	7 246 337	—
Обязательные резервы на счетах в Банке России	322 599	322 599	—	297 369	297 369	—
Обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России	374 655	374 655	—	14 495	14 495	—
Средства в других банках	10 772 048	10 757 823	(14 225)	12 515 237	12 515 237	—
Кредиты клиентам	9 680 907	10 042 123	361 216	8 124 378	8 124 378	—
Финансовые активы, оцениваемые по ССПСД	2 165 607	2 165 607	—	755 023	755 023	—
Прочие финансовые активы	11 946	11 946	—	11 647	11 647	—
Финансовые обязательства						
Средства других банков	7 427 560	7 427 146	414	3 182 667	3 182 667	—

	На 01.01.2019г.			На 01.01.2018г.		
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Непризнанный доход / (расход)
Средства клиентов	22 070 022	22 083 174	(13 152)	17 855 443	17 855 517	(74)
Прочие финансовые обязательства	2 613	2 613	—	3 506	3 506	—
Субординированный заем	2 814 400	2 778 824	35 576	2 324 482	2 410 717	(86 235)
Итого непризнанное изменение в справедливой стоимости			369 829			(86 309)

18. Информация об операциях со связанными сторонами

Ниже представлена информация со связанными сторонами на 01.01.2019 г.

(Таблица №73)

	Акционеры	Старший руководящий персона	Прочие связанны стороны
Кредиты:			
Остаток задолженности на 1 января 2018 г.	1 506 746	-	-
Выдано кредитов в течение года	342 795 751	-	-
Погашено кредитов в течение года	341 022 587	-	-
Остаток задолженности на 1 января 2019г.	3 279 910	-	-
Средства клиентов:			
Остаток задолженности на 1 января 2018 г.	2 882 849	-	-
Получено средств в течение года	354 482 059	-	-
Выплачено средств в течение года	354 123 932	-	-
Остаток задолженности на 1 января 2019г.	3 240 976	-	-
Полученные гарантии:			
Остаток задолженности на 1 января 2018 г.	257 901	-	-
Получено средств в течение года	217 485	-	-
Списано средств в течение года	177 813	-	-
Остаток задолженности на 1 января 2019г.	297 573	-	-
Комиссионные доходы	7 095	-	-

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Комиссионные расходы	895	-	-
Другие операционные расходы	6 398	-	-
Процентные доходы	192 309	-	-
Процентные расходы	104 988	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	44 237	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	33 237	-	-

Ниже представлена информация со связанными сторонами на 01.01.2018 г.

(Таблица №74)

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:			
Остаток задолженности на 1 января 2017 г.	4 385 493	-	-
Выдано кредитов в течение года	326 122 454	-	-
Погашено кредитов в течение года	329 001 201	-	-
Остаток задолженности на 1 января 2018г.	1 506 746	-	-
Средства клиентов:			
Остаток задолженности на 1 января 2017 г.	2 787 593	-	-
Получено средств в течение года	153 102 278	-	-
Выплачено средств в течение года	153 007 022	-	-
Остаток задолженности на 1 января 2018г.	2 882 849	-	-
Полученные гарантии:			
Остаток задолженности на 1 января 2017 г.	317 181	-	-
Получено средств в течение года	176 665	-	-
Списано средств в течение года	235 945	-	-
Остаток задолженности на 1 января 2018г.	257 901	-	-
Комиссионные доходы	5 503	-	-
Комиссионные расходы	1 028	-	-

Другие операционные расходы	9 042	-	-
Процентные доходы	138 282	-	-
Процентные расходы	77 911	-	-
Доходы от операций с иностранной валютой	151 367	-	-
Расходы от операций с иностранной валютой	65 469	-	-

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.

Уполномоченным органом АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по состоянию на 01.01.2019 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

«26 » Апреля 2019 г.

Вице-Президент

Ду Цинчжи

Ду Цинчжи

Финансовый директор,
Заместитель главного бухгалтера

Хохлова О.И.

Хохлова О.И.



ООО «Эрнст энд Янг»
Прошито и пронумеровано 88 листа(ов)