

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 квартал 2019 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) (далее - БАНК), составленной за отчетный период с 1 января 2019 года по 31 марта 2019 года (далее - 1 квартал 2019 года, отчетный период) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27.11.2018 года № 4983-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.

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 АKB «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 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» и Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-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, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются 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, объявления 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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).

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, а отрицательные в дебет счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 46301 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 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 с 2019 года

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 рейтингах, присвоенных Банку.

По состоянию на 01.04.2019 Банк имеет следующие рейтинги международных рейтинговых агентств:

(Таблица №5)

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

8. Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2019 года.

Основными активами Банка по состоянию на 01.04.2019 являются (в процентах от общей суммы активов):

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 15 035 419 тыс. рублей или 38,88%
- чистая ссудная задолженность – 20 053 529 тыс. рублей или 51,86 %.

Основными источниками средств Банка по состоянию 01.04.2019 являются (в процентах от общей суммы пассивов):

- средства корпоративных клиентов – 22 465 546 тыс. рублей или 71,79 %;
- средства кредитных организаций – 8 754 821 тыс. рублей или 27,98%.

По итогам отчетного периода (за 1 квартал 2019 года) Банком получена чистая прибыль в размере 637 953 тыс. рублей (за 1 квартал 2018 года 132 493 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 1 квартал 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 682 832 тыс. рублей;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)- 93 473 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 38 337 тыс. рублей;
- доходы по восстановлению резервов – 429 169 тыс. рублей;
- комиссионные расходы – 4 112 тыс. рублей;
- операционные расходы- 107 039 тыс. рублей;
- налогообложение – 47 713 тыс. рублей.

В отчетном периоде (за 1 квартал 2019 года) основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка увеличились на 1 % (с 7 242 156 тыс. рублей до 7 314 442 тыс. рублей);
- активы Банка уменьшились на 1,38% (с 39 209 545 тыс. рублей до 38 667 317 тыс. рублей);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 5,03 % (с 21 389 574 тыс. рублей до 22 465 546 тыс. рублей).

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

9.1 Денежные средства и их эквиваленты.

(Таблица №6)

Наименование статьи баланса	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Денежные средства	390 076	505 496
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	660 699	880 151
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	216 885	60 209
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	13 027 172	13 360 646
Прочие	13 600	33 165
Итого	14 308 432	14 839 667

В отчетном периоде показатель статьи «Денежные средства и их эквиваленты» по сравнению с началом отчетного периода уменьшился на 3,58%. Объем средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах увеличился на 260,22%, объем прочих средств уменьшился на 58,99%. Перераспределение объемов денежных средств связано с текущей деятельностью Банка. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

9.2 Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

(Таблица №7)

Вид ценных бумаг	Уровень иерархии	Справедливая стоимость на 01.04.2019 тыс. рублей	Справедливая стоимость на 01.01.2019 тыс. рублей
Долговые обязательства РФ (ОФЗ)	1	2 197 363	2 165 607
доходность (%)		8,046; 8,134; 7,022; 8,097; 8,146	8,127; 8,164; 7,032; 8,094; 8,150
срок погашения		май 2019, декабрь 2019, май 2020, апрель 2021, август 2021	май 2019, декабрь 2019, май 2020, апрель 2021, август 2021

В отчетном периоде показатель статьи «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» увеличился незначительно.

9.3 Чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 01.01.2019г. и на 01.04.2019г. ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции:

(Таблица №8)

Наименование статьи баланса	01.04.2019 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2019 тыс. рублей	доля (%)
Ссуды кредитным организациям	2 453 036	11,69	4 255 152	19,72
Депозиты в Банке России	5 504 650	26,23	5 703 637	26,44
Требования по аккредитивам	1 364 004	6,50	813 258	3,77
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 514 512	7,22	57 937	0,27
Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	10 140 625	48,32	10 736 170	49,76
приобретенные права требования	2 796 549	13,33	2 997 850	13,90
Кредиты физическим лицам, в том числе:	7 904	0,04	8 402	0,04
ипотечные кредиты, в том числе:	7 904	0,04	8 402	0,04
приобретенные права требования	7 672	0,04	8 109	0,04
Итого ссудная задолженность	20 984 731	100	21 574 556	100
Резерв на возможные потери	931 202	-	1 324 177	-
Итого чистая ссудная зadolженность	20 053 529	-	20 250 379	-

Из представленной таблицы видно, что объем и структура кредитного портфеля за отчетный период практически не изменились. Уменьшился объем ссуд кредитным организациям (на 42,35%), увеличились объемы требований по аккредитивам (на 67,72%) и расчетов с валютными и фондовыми биржами (более чем в 26 раз).

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

(Таблица №9)

Наименование страны	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
РОССИЯ	17 555 385	16 272 984
ГОНКОНГ	1 265 029	250 159
ДЖЕРСИ	976 311	1 046 420
СИНГАПУР		3 030 710
СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	1 188 006	974 283
Итого ссудная зadolженность	20 984 731	21 574 556
Наименование страны	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей

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 01.04.2019:

(Таблица №10)

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	до востребова ния 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	Просро ченные	Всего

Ссуды кредитным организациям	7 957 686	0	0	0	0	0	0	7 957 686
Требования по аккредитивам	122 808	453 283	382 561	405 352	0	0	0	1 364 004
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 514 512	0	0	0	0	0	0	1 514 512
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	3 301	2 047	0	183 733	4 012 197	2 714 197	428 601	7 344 076
Приобретенные права требования юр. лиц	356	9 741	0	0	388 807	2 397 645	0	2 796 549
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	19	0	0	0	1 740	5 838	307	7 904
на потребительские цели	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	0	0	0	0	232	0	0	232
приобретенные права требования физ. лиц	19	0	0	0	1 508	5 838	307	7 672
Итого ссудная задолженность:	9 598 682	465 071	382 561	589 085	4 402 744	5 117 680	428 908	20 984 731

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 01.01.2019:

(Таблица №11)

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							
	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	Всего
Ссуды кредитным организациям	9 958 789	0	0	0	0	0	0	9 958 789
Требования по аккредитивам	16 959	150 844	484 844	160 611	0	0	0	813 258
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	57 937	0	0	0	0	0	0	57 937
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	5 068	152 700	0	100 000	4 187 060	2 864 890	428 602	7 738 320
Приобретенные права требования юр. лиц	574	10 040	0	0	416 824	2 570 412	0	2 997 850
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	0	0	0	293	7 780	329	8 402
на потребительские цели	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	0	0	0	0	293	0	0	293
приобретенные права требования физ. лиц	0	0	0	0	0	7 780	329	8 109
Итого ссудная задолженность:	10 039 327	313 584	484 844	260 611	4 604 177	5 443 082	428 931	21 574 556

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

(Таблица №12)

	01.04.2019 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2019 тыс. рублей	доля (%)
Резидент РФ:				

	01.04.2019 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2019 тыс. рублей	доля (%)
Добыча полезных ископаемых	641 499	6,96	1 116 619	11,34
Обрабатывающие производства	3 895 835	42,27	4 156 553	42,20
Сельское хозяйство	1 290 970	14,01	1 106 719	11,24
Торговля	410 572	4,45	484 823	4,92
Транспорт и связь	499 000	5,41	430 061	4,37
Строительство	600 048	6,51	589 227	5,98
Деятельность по финансовой аренде	899 975	9,76	911 008	9,25
Физические лица, в том числе:	6 908	0,07	7 547	0,08
Приобретенные права требования	6 705	0,07	7 257	0,07
Нерезидент РФ:				
Обрабатывающие производства	972 520	10,55	1 046 420	10,62
Итого чистая ссудная задолженность	9 217 327	100	9 848 977	100

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2019:

(Таблица №13)

Наименование показателя	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Прочие средства, предоставленные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты физическим лицам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2019	1 323 320	2	855	1 324 177
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2019	393 076	-	-100	392 976
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2019	930 244	2	955	931 201

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение кредитного портфеля по сравнению с началом отчетного периода уменьшился на 392 976 тыс. рублей.

(Таблица №14)

Наименование показателя	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Прочие средства, предоставленные	Кредиты физическим лицам	Итого тыс.
--------------------------------	--	---	---------------------------------	----------------------

		юридическ им лицам тыс. рублей	тыс. рублей	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

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

(Таблица №15)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2019	Амортизация за отчётный период	Начисленная амортизация на 01.04.2019	Остаточная стоимость на 01.04.2019
Основные средства, в том числе:	1 125 984	3 801	158 946	967 038
АВТОТРАНСПОРТ	17 604	351	9 250	8 353
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	0	405	363 148
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 289	309	12 800	7 489
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	2 790	120 293	585 934
ПРОЧИЕ	4 330	108	3 177	1 153
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	13 982	243	13 021	961
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	183	-	-	183

(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	93	-	-	93

ЗАПАСЫ				
--------	--	--	--	--

(Таблица №17)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Поступление за отчётный период	Выбытие за отчётный период	Балансовая стоимость на 01.04.2019
Основные средства, в том числе:	1 125 761	224	0	1 125 985
АВТОТРАНСПОРТ	17 604	0	0	17 604
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	0	0	363 553
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 289	0	0	20 289
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	0	0	706 227
ПРОЧИЕ	4 330	0	0	4 330
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	13 758	224	0	13 982
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	224	224	0
Материальные запасы	93	1 958	1 868	183

(Таблица №18)

Наименование вида имущества	Срок полезного использования в месяцах	Балансовая стоимость на 01.04.2019 тыс. рублей	Приобретение активов в отчётном периоде	Начисленная амортизация в течение отчётного периода	Статья отчёта о совокупном доходе	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость на 01.01.2019 тыс. рублей	Изменение стоимости
Нематериальный активы, в том числе		84 492	0	2 078		10 330	84 492	0

Прочие нематериальный активы	1 2	212	0	0	4830 3 амор тиза ция по НМА	212	212	0
ПО нематериальный активы	1 2 0	84 280	0	2 078	4830 3 амор тиза ция по НМА	10 117	84 280	0

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствуют признаки обесценения основных средств Банка.

9.5 Прочие активы

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

(Таблица №19)

Наименование статьи баланса	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Финансовые активы:	203 483	11 695
Дебиторская задолженность:	198 527	6 348
- RUB	5 913	5 745
- USD	3	8
- EUR	0	595
- CNY	192 611	0
Незавершенные расчеты:	4 524	5 058
- USD	4 524	5 058
Прочее:	432	289
- EUR	3	1
- CNY	428	288
Нефинансовые активы:	14 182	8 838
Авансовые платежи:	10 726	4 844
- RUB	9 617	3 734
- USD	1 081	1 081

- EUR	29	29
Расходы будущих периодов:	0	448
- RUB	0	448
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	3 413	3 509
- RUB	3 413	3 509
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль):	43	37
- RUB	43	37
Резерв на возможные потери:	9 200	8 276
Итого прочих активов за вычетом резервов:	208 465	12 257

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов за минусом созданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2019.

(Таблица №20)

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
Дебиторская задолженность	193 718	-	2	2 902	-	-	196 622
Авансовые платежи	653	415	2 364	-	-	-	3 432
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 412	-	-	-	-	-	3 412
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	18	25	-	-	-	-	43
Прочее	4 956	-	-	-	-	-	4 956
Итого	202 757	440	2 366	2 902	-	-	208 465

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
Дебиторская задолженность	975	488	2573	2 894	-	-	6 930
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	5 854	488	3 021	2 894	-	-	12 257

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам за 1 квартал 2019:

(Таблица № 22)

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 01.01.2019	54	8 222	8 276
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2019	-9	958	949
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.04.2019	45	9 180	9 225

(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

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение портфеля прочих активов по сравнению с началом отчетного периода увеличился на 949 тыс. рублей.

9.6 Требования по текущему и отложенному налогу на прибыль

Объем требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2019 составил 46 137 тыс. рублей, что в 2,95 раз меньше аналогичного показателя на 01.01.2019 года (136 229 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.04.2019 составил 783 тыс. рублей, а по состоянию на 01.01.2019 – 61 204 тыс. рублей.

9.7 Средства клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(Таблица № 24)

Наименование обязательства	01.04.2019		01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица	19 903 495	88,59	18 696 967	87,30
Текущие/расчетные счета	15 973 034	71,10	14 316 134	66,84
Срочные депозиты	3 930 461	17,49	4 380 833	20,45
Физические лица(в т.ч. ИП)	2 562 051	11,41	2 720 518	12,70
Текущие счета/счета до востребования	808 109	3,60	842 568	3,93
Срочные вклады	1 753 942	7,81	1 877 950	8,77
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 465 546	100,00	21 417 485	100,00

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 4,89%, наибольший рост произошел по средствам на остатках текущих (расчетных) счетов юридических лиц (на 11,57%).

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

(Таблица № 25)

Наименование отрасли экономики	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Физические лица	2 551 214	2 710 299
Торговля	965 985	1 200 910
Услуги	7 638 362	6 490 842
Производство	1 908 782	3 857 513
Транспорт	1 926 343	1 135 947
Операции с недвижимым имуществом	321 781	
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 312 467	15 395 511

9.7.1 Средства кредитных организаций.

(Таблица № 26)

Наименование обязательства	01.04.2019		01.01.2019	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Корреспондентские счета	6 110 929	69,89	7 125 739	69,82
Срочные депозиты	2 633 166	30,11	3 080 248	30,18
Итого средств кредитных организаций	8 744 095	100	10 205 987	100

В отчетном периоде объем средств кредитных организаций уменьшился на 14,32%.

9.8 Прочие обязательства.

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

(Таблица № 27)

Наименование обязательства	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Финансовые обязательства:	43 399	686 448

Наименование обязательства	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:	46	45
- RUB	46	45
Расчеты с работниками по оплате труда:	32 581	31 252
- RUB	32 581	31 252
Прочие обязательства:	2 612	2 613
- RUB	144	41
- USD	2 399	2 572
- EUR	69	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения:	8 160	652 538
- RUB	2	0
- USD	1 252	697
- EUR	0	651 217
- CNY	6 906	624
Нефинансовые обязательства:	9 038	12 009
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль):	2 897	5 838
- RUB	2 869	5 831
- CNY	28	7
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	6 141	4 587
- RUB	6 141	4 587
Расчеты с поставщиками и подрядчиками:	0	1 584
- RUB	0	1 584
Итого прочих обязательств:	52 437	698 457

В отчетном периоде объем прочих обязательств уменьшился в 13,32 раз, в 80 раз уменьшилась доля сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения.

На 01.04.2019 обязательства по текущему налогу на прибыль в Банке отсутствуют.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.04.2019.

(Таблица № 28)

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	Просрочен ные	всего
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до	8 160	-	-	-	-	-	8 160

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
выяснения							
Прочие обязательства	2 612	-	-	-	-	-	2 612
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	46	-	-	-	46
Расчеты с работниками по оплате труда	24 869	-	7 712	-	-	-	32 581
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	2 897		-	-	-	-	2 897
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	4 530	-	1 611	-	-	-	6 141
Итого	43 068	-	9 369	-	-	-	52 437

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
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

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
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 977	-	1 611	-	-	-	4 588
Итого	685 527	3 563	9 367	-	-	-	698 457

9.9 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 № 30)

Вид обязательства	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Безотзывные обязательства кредитной организации	1 760 085	554 658
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	448 631	552 846
Итого	2 208 716	1 107 504

В отчетном периоде величина внебалансовых обязательств увеличилась в 2 раза.

По состоянию на 01.04.2019 и на 01.01.2019 созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 18 897 тыс. рублей и 56 039 тыс. рублей соответственно.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам за 1 квартал 2019 г:

(Таблица № 31)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2019:	56 039
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2019:	-37 142
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.04.2019:	18 897

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам за 12 месяцев 2019:

(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

10. 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.

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.

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

Результат работы Банка за 1 квартал 2019 года по основным статьям доходов и расходов выглядит следующим образом:

(Таблица №34)

Наименование статьи	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Процентные доходы	369 421	1 738 369
Процентные расходы	79 572	458 160
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	75 929	290 208
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	17 544	-131 120
Комиссионные доходы, в том числе:	38 337	170 801
от открытия и ведения банковских счетов	3 411	12 692
от осуществления переводов денежных средств	0	0
от расчетного и кассового обслуживания	32 286	136 440
от операций с валютными ценностями	1 935	13 980
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	643	6 022
прочее	62	1 667
Комиссионные расходы, в том числе:	4 112	20 579
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	3 010	15 374
расходы за открытие и ведение банковских счетов	9	36
расходы за услуги по переводам денежных	0	0
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 092	5 153
прочее	1	16
Операционные расходы	107 039	536 707
Начисленные налоги, в том числе:	47 713	124 254
Налоги и сборы (в т.ч. НДС)	1 576	17 224
Отложенный налог на прибыль	0	40 611
Налог на прибыль	46 137	66 419
Убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери	429 169	599 243

11.1 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.

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

(Таблица № 35)

	01 апреля 2019	01 января 2019
Прибыль (убыток) за отчетный период	637 953	353 506
Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	2 434	-17 608
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	4 693
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	2 434	-22 301
Общий совокупный доход за период	640 387	331 205

13. 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 №36)

Наименование показателя	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	141 007	996 973
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-531 235	7 497 975

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 №37)

Наименование показателя	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	-627 839	1 035 409

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 №38)

Наименование показателя	01.04.2019 тыс. рублей	01.01.2019 тыс. рублей
Наличные денежные средства	390 076	505 496
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	660 699	880 151
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах	216 885	60 209

Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах	13 027 172	13 360 646
Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	374 655	374 655
Прочие	13 600	33 165
Итого	14 683 087	15 214 322

Уполномоченным органом АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по состоянию на 01.04.2019 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

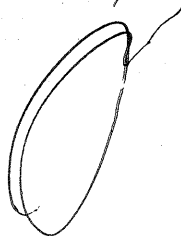
«17» Мая 2019 г.

Вице-Президент



Ду Цинчжи

Финансовый директор,
Заместитель главного бухгалтера



Хохлова О.И.

