

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 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 30 июня 2019 года (далее - 1 полугодие 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 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 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, 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, 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 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 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 01.07.2019 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 полугодие 2019 года.

Основными активами Банка по состоянию на 01.07.2019 являются (в процентах от общей суммы активов):

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 16 010 292 тыс. рублей или 35,46%
- чистая ссудная задолженность – 25 822 669 тыс. рублей или 57,19 %.

Основными источниками средств Банка по состоянию 01.07.2019 являются (в процентах от общей суммы пассивов):

- средства корпоративных клиентов – 27 047 273 тыс. рублей или 73,39 %;
- средства кредитных организаций – 9 674 629 тыс. рублей или 26,25%.

По итогам отчетного периода (за 1 полугодие 2019 года) Банком получена чистая прибыль в размере 1 489 395 тыс. рублей (за 1 полугодие 2018 года – 447 931 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 полугодие 2019 года являются:

- чистые процентные доходы – 1 769 566 тыс. рублей;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)- 145 292 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 84 529 тыс. рублей;
- доходы по восстановлению резервов – 1 225 523 тыс. рублей;
- комиссионные расходы – 9 801 тыс. рублей;
- операционные расходы- 239 287 тыс. рублей;
- налогообложение – 261 028 тыс. рублей.

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

- собственные средства (капитал) Банка увеличились на 15,21 % (с 7 242 156 тыс. рублей до 8 343 944 тыс. рублей);
- активы Банка увеличились на 15,16 % (с 39 209 545 тыс. рублей до 45 152 242 тыс. рублей);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 26,39 % (с 21 399 792 тыс. рублей до 27 047 273 тыс. рублей).

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

9.1 Денежные средства и их эквиваленты.

(Таблица №6)

| Наименование статьи баланса | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Денежные средства | 364 544 | 505 496 |
| Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 1 597 675 | 880 151 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах | 249 238 | 60 209 |
| Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 13 019 428 | 13 360 646 |
| Прочие | 22 650 | 33 165 |
| Итого | 15 253 535 | 14 839 667 |

В отчетном периоде объем денежных средств по сравнению с началом отчетного периода уменьшился на 27,88%. Объем средств на корреспондентских счетах в банках-резидентах увеличился на 313,95%, объем прочих средств уменьшился на 31,71%. 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 01.07.2019 тыс. рублей | Справедливая стоимость на 01.01.2019 тыс. рублей |
|---------------------------------|------------------|---|---|
| Долговые обязательства РФ (ОФЗ) | 1 | 2 002 476 | 2 165 607 |

В отчетном периоде показатель статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» увеличился незначительно.

9.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

С 01 января 2019 изменён порядок отражения в бухгалтерском учёте финансовых инструментов в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

(Таблица №8)

| Производные финансовые инструменты | Справедливая стоимость на 01.07.2019 тыс. рублей | Справедливая стоимость на 01.01.2019 тыс. рублей |
|--|--|--|
| Биржевые СВОПЫ | 4 202 | - |
| - CNY | 55 | - |
| - USD | 546 | - |
| - EUR | 3 601 | - |

9.4 Чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 01.01.2019 г. и на 01.07.2019 г. ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции:

(Таблица №9)

| Наименование статьи баланса | 01.07.2019 тыс. рублей | доля (%) | 01.01.2019 тыс. рублей | доля (%) |
|--|---------------------------|------------|---------------------------|------------|
| Ссуды кредитным организациям | 6 508 303 | 25,06 | 4 255 152 | 19,72 |
| Депозиты в Банке России | 6 805 563 | 26,21 | 5 703 637 | 26,44 |
| Требования по аккредитивам | 1 138 608 | 4,38 | 813 258 | 3,77 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 2 218 263 | 8,54 | 57 937 | 0,27 |
| Кредиты корпоративным клиентам, в том числе: | 9 288 003 | 35,77 | 10 736 170 | 49,76 |
| приобретенные права требования | 2 720 204 | 10,48 | 2 997 850 | 13,90 |
| Кредиты физическим лицам, в том числе: | 7 874 | 0,03 | 8 402 | 0,04 |
| ипотечные кредиты, в том числе: | 7 874 | 0,03 | 8 402 | 0,04 |
| приобретенные права требования | 7 335 | 0,03 | 8 109 | 0,04 |
| Итого ссудная задолженность | 25 966 614 | 100 | 21 574 556 | 100 |
| Резерв на возможные потери | 143 945 | - | 1 324 177 | - |
| Итого чистая ссудная задолженность | 25 822 669 | - | 20 250 379 | - |

Из представленной таблицы видно, что увеличился объем ссуд кредитным организациям (на 52,95%), увеличились объемы требований по аккредитивам (на 40,01%) и расчетов с валютными и фондовыми биржами (более чем в 38 раз).

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

(Таблица №10)

| Наименование страны | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------------|
| РОССИЯ | 18 502 758 | 16 272 984 |
| ГОНКОНГ | 333 613 | 250 159 |
| ДЖЕРСИ | 949 605 | 1 046 420 |
| СИНГАПУР | - | 3 030 710 |
| СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ | 1 362 888 | 974 283 |
| СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ | 4 811 802 | - |

| | | |
|--------------------------------|------------|------------|
| Итого ссудная задолженность | 25 960 666 | 21 574 556 |
|--------------------------------|------------|------------|

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 01.07.2019:

(Таблица №11)

| Сроки погашения | Сумма по срокам погашения | | | | | | | Всего |
|---|---|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------|
| | 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 | |
| Ссуды кредитным организациям | 13 313 866 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13 313 866 |
| Требования по аккредитивам | 241 805 | 138 129 | 618 648 | 140 026 | 0 | 0 | 0 | 1 138 608 |
| Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 2 218 263 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 218 263 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности | 3 098 | 1 679 | 0 | 524 145 | 3 387 853 | 2 645 080 | 5 945 | 6 567 800 |
| Приобретенные права требования юр, лиц | 4 266 | 4 994 | 0 | 0 | 1 323 949 | 1 386 994 | 0 | 2 720 203 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе: | 21 | 0 | 0 | 0 | 2 435 | 5 404 | 14 | 7 874 |
| на потребительские цели | 0 | 0 | 0 | 0 | 369 | 0 | 0 | 369 |
| ипотечные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 170 | 0 | 0 | 170 |
| приобретенные права требования физ, лиц | 21 | 0 | 0 | 0 | 1 896 | 5 404 | 14 | 7 335 |
| Итого ссудная задолженность: | 15 781 319 | 144 802 | 618 648 | 664 171 | 4 714 237 | 4 037 478 | 5 959 | 25 966 614 |

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 №12)

| Сроки погашения | Сумма по срокам погашения | | | | | | | Всего |
|---|---|---------------------|----------------------|---------------------|----------------------------|------------------|----------------------|-----------|
| | 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 | Прос рочен ные | |
| 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 №13)

| | 01.07.2019 тыс. рублей | доля (%) | 01.01.2019 тыс. рублей | доля (%) |
|---|---------------------------|-------------|---------------------------|-------------|
| Резидент РФ: | | | | |
| Добыча полезных ископаемых | 622 116 | 6,80 | 1 116 619 | 11,34 |
| Обрабатывающие производства | 3 772 852 | 41,22 | 4 156 553 | 42,20 |
| Сельское хозяйство | 1 207 820 | 13,20 | 1 106 719 | 11,24 |
| Торговля | 587 619 | 6,42 | 484 823 | 4,92 |
| Транспорт и связь | 492 700 | 5,38 | 430 061 | 4,37 |
| Строительство | 644 287 | 7,04 | 589 227 | 5,98 |
| Деятельность по финансовой аренде | 877 193 | 9,58 | 911 008 | 9,25 |
| Физические лица, в том числе: | 6 430 | 0,07 | 7 547 | 0,08 |
| Приобретенные права требования | 5 989 | 0,07 | 7 257 | 0,07 |
| Нерезидент РФ: | | | | |
| Обрабатывающие производства | 941 567 | 10,29 | 1 046 420 | 10,62 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 9 152 584 | 100 | 9 848 977 | 100 |

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

(Таблица №14)

| 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 г. | 1 323 320 | 2 | 855 | 1 324 177 |
| Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 1 полугодия 2019 года | 1 182 924 | - | -574 | 1 182 350 |
| Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.07.2019 г. | 140 396 | 2 | 1 429 | 141 827 |

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение кредитного портфеля по сравнению с началом отчетного периода уменьшился на 1 182 924 тыс. рублей.

(Таблица №15)

| 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 01.01.2018 | 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 |

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

(Таблица №16)

| Наименование вида имущества | Балансовая стоимость на 01.07.2019 | Амортизация за отчетный период | Начисленная амортизация на 01.07.2019 | Остаточная стоимость на 01.07.2019 |
|--|------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|
| Основные средства, в том числе: | 1 126 908 | 7 489 | 162 636 | 964 273 |
| АВТОТРАНСПОРТ | 17 604 | 705 | 9 605 | 7 999 |
| ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ | 363 553 | 0 | 405 | 363 148 |
| МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ | 20 633 | 622 | 13 113 | 7 521 |
| ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ | 706 227 | 5 611 | 123 114 | 583 113 |
| ПРОЧИЕ | 4 330 | 216 | 3 286 | 1 044 |
| ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА | 14 561 | 335 | 13 113 | 1 448 |
| МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ | 155 | - | - | 155 |

(Таблица №17)

| Наименование вида имущества | Балансовая стоимость на 01.01.2019 | Амортизация за отчетный 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 №18)

| Наименование вида имущества | Балансовая стоимость на 01.01.2019 | Поступление за отчётный период | Выбытие за отчётный период | Балансовая стоимость на 01.07.2019 |
|--|--|--------------------------------------|----------------------------------|--|
| Основные средства, в том числе: | 1 125 761 | 1 147 | 0 | 1 126 908 |
| АВТОТРАНСПОРТ | 17 604 | 0 | 0 | 17 604 |
| ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ | 363 553 | 0 | 0 | 363 553 |
| МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ | 20 289 | 344 | 0 | 20 633 |
| ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ | 706 227 | 0 | 0 | 706 227 |
| ПРОЧИЕ | 4 330 | 0 | 0 | 4 330 |
| ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА | 13 758 | 803 | 0 | 14 561 |
| Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств | 0 | 224 | 224 | 0 |
| Материальные запасы | 93 | 3 879 | 3 817 | 155 |

(Таблица №19)

| Наименование вида имущества | Срок полезного использования в месяцах | Балансовая стоимость на 01.07.2019 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 | 4 179 | | 12 430 | 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 | 4 179 | 4830 3 амор тиза ция по НМА | 12 218 | 84 280 | 0 |

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.07.2019 и 01.01.2019 отсутствуют признаки обесценения основных средств Банка.

9.6 Прочие активы

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

(Таблица №20)

| Наименование статьи баланса | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|-----------------------------|------------------------|------------------------|
|-----------------------------|------------------------|------------------------|

| | | |
|--|----------------|---------------|
| Финансовые активы: | 200 004 | 11 695 |
| Дебиторская задолженность: | 6 203 | 6 348 |
| - RUB | 6 200 | 5 745 |
| - USD | 3 | 8 |
| - EUR | 0 | 595 |
| Незавершенные расчеты: | 193 529 | 5 058 |
| - USD | 193 529 | 5 058 |
| Прочее: | 272 | 289 |
| - EUR | 2 | 1 |
| - CNY | 270 | 288 |
| Нефинансовые активы: | 18 094 | 8 838 |
| Авансовые платежи: | 14 930 | 4 844 |
| - RUB | 13 820 | 3 734 |
| - USD | 1 081 | 1 081 |
| - EUR | 29 | 29 |
| Расходы будущих периодов: | 0 | 448 |
| - RUB | 0 | 448 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению: | 3 121 | 3 509 |
| - RUB | 3 121 | 3 509 |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль): | 43 | 37 |
| - RUB | 43 | 37 |
| Резерв на возможные потери: | 12 457 | 8 276 |
| Итого прочих активов за вычетом резервов: | 205 641 | 12 257 |

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов с учетом созданных резервов на возможные потери в соответствии с 605-П и 611-П по состоянию на 01.07.2019

(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 | 3 438 | - | 6 | - | - | - | 3 444 |
| Авансовые платежи | 1 312 | 1 387 | 1 111 | 557- | - | - | 4 367 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 3 121 | - | - | - | - | - | 3 121 |
| Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль) | 18 | 25 | - | - | - | - | 43 |
| Прочее | 194 666 | - | - | - | - | - | 194 666 |

| | | | | | | | |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------|----------|----------|----------------|
| Итого | 202 555 | 1 412 | 1 117 | 557 | - | - | 205 641 |
|--------------|----------------|--------------|--------------|------------|----------|----------|----------------|

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

(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 |
| 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 полугодие 2019 г:

(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 01.01.2019 | 54 | 8 222 | 8 276 |
| Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 1 полугодие 2019 | -314 | -4 278 | -4 592 |
| Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.07.2019 | 368 | 12 500 | 12 868 |

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение портфеля прочих активов по сравнению с началом отчетного периода увеличился на 4 592 тыс. рублей.

(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 01.01.2018 | 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 |

9.7 Требования по текущему и отложенному налогу на прибыль

Объем требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.07.2019 составил 70 175 тыс. рублей, а по состоянию на 01.01.2019 года (136 229 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.07.2019 составил 297 тыс. рублей, а по состоянию на 01.01.2019 – 61 204 тыс. рублей.

9.8 Средства клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(Таблица № 25)

| Наименование обязательства | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|---|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Юридические лица | 24 594 273 | 90,93 | 18 681 755 | 87,30 |
| Текущие/расчетные счета | 12 135 646 | 44,87 | 14 318 614 | 66,91 |
| Срочные депозиты | 12 458 627 | 46,06 | 4 363 141 | 20,39 |
| Физические лица(в т.ч, ИП) | 2 453 000 | 9,07 | 2 718 037 | 12,70 |
| Текущие счета/счета до востребования | 861 310 | 3,18 | 840 088 | 3,93 |
| Срочные вклады | 1 591 690 | 5,89 | 1 877 949 | 8,78 |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 27 047 273 | 100,00 | 21 399 792 | 100,00 |

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 26,39%, наибольший рост произошел по средствам на остатках срочных депозитов юридических лиц (на 185,54%).

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

(Таблица № 26)

| Наименование отрасли экономики | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Физические лица | 2 446 473 | 2 710 299 |
| Торговля | 1 234 270 | 1 200 910 |
| Услуги | 5 102 089 | 6 490 842 |
| Производство | 8 206 924 | 3 857 513 |
| Транспорт | 1 920 418 | 1 135 947 |
| Операции с недвижимым имуществом | 801 671 | |
| Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями | 19 711 845 | 15 395 511 |

9.8.1 Средства кредитных организаций.

(Таблица № 27)

| Наименование обязательства | 01.07.2019 | | 01.01.2019 | |
|--|------------------|------------|-------------------|------------|
| | тыс. рублей | % | тыс. рублей | % |
| Корреспондентские счета | 7 032 802 | 72,95 | 7 125 739 | 69,82 |
| Срочные депозиты | 2 607 772 | 27,05 | 3 080 248 | 30,18 |
| Итого средств кредитных организаций | 9 640 574 | 100 | 10 205 987 | 100 |

В отчетном периоде объем средств кредитных организаций уменьшился на 5,54%.

9.9 Прочие обязательства.

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

(Таблица № 28)

| Наименование обязательства | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Финансовые обязательства: | 33 089 | 686 448 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам: | 47 | 45 |
| - RUB | 47 | 45 |
| Расчеты с работниками по оплате труда: | 23 520 | 31 252 |
| - RUB | 23 520 | 31 252 |
| Прочие обязательства: | 6 957 | 2 613 |
| - RUB | 52 | 41 |
| - USD | 2 321 | 2 572 |
| - CNY | 4 584 | 0 |
| Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения: | 2 565 | 652 538 |
| - USD | 1 240 | 697 |
| - EUR | 0 | 651 217 |
| - CNY | 1 325 | 624 |
| Нефинансовые обязательства: | 6 981 | 12 009 |
| Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль): | 3 468 | 5 838 |
| - RUB | 3 452 | 5 831 |
| - CNY | 17 | 7 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению: | 3 513 | 4 587 |
| - RUB | 3 513 | 4 587 |
| Расчеты с поставщиками и подрядчиками: | 0 | 1 584 |
| - RUB | 0 | 1 584 |
| Итого прочих обязательств: | 40 070 | 698 457 |

В отчетном периоде объем прочих обязательств уменьшился на 94,26%, объем сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения, уменьшился на 99,61%.

На 01.07.2019 обязательства по текущему налогу на прибыль в Банке отсутствуют.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.07.2019.

(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 | 2 565 | - | - | - | - | - | 2 565 |
| Прочие обязательства | 6 956 | - | - | - | - | - | 6 956 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | - | 47 | - | - | - | - | 47 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 23 520 | - | - | - | - | - | 23 520 |
| Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль) | 3 469 | - | - | - | - | - | 3 469 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | - | 3 513 | - | - | - | - | 3 513 |
| Итого | 36 510 | 3 560- | | - | - | - | 40 070 |

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

(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 |
| 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 |

| 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 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 | 685 527 | 3 563 | 9 367 | - | - | - | 698 457 |

9.10 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 | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Безотзывные обязательства кредитной организации | 8 031 810 | 554 658 |
| Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 438 397 | 552 846 |
| Итого | 8 470 207 | 1 107 504 |

В отчетном периоде величина внебалансовых обязательств увеличилась на 86.93%.

По состоянию на 01.07.2019 и на 01.01.2019 созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 8 271 тыс. рублей и 56 039 тыс. рублей соответственно.

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

(Таблица № 32)

| 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 полугодие 2019: | - 47 768 |
| Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.07.2019: | 8 271 |

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

(Таблица № 33)

| 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 № 34)

| № 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 полугодие 2019 года по основным статьям доходов и расходов выглядит следующим образом:

(Таблица №35)

| Наименование статьи | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.07.2018 тыс. рублей |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Процентные доходы | 778 602 | 905 690 |
| Процентные расходы | 191 068 | 267 425 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 145 787 | 276 132 |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты | -495 | -223 073 |
| Комиссионные доходы, в том числе: | 84 529 | 74 477 |
| от открытия и ведения банковских счетов | 6 728 | 6 171 |
| от осуществления переводов денежных средств | 0 | 0 |
| от расчетного и кассового обслуживания | 70 090 | 60 807 |
| от операций с валютными ценностями | 6 335 | 3 687 |
| от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств | 1 193 | 3 212 |
| прочее | 183 | 600 |
| Комиссионные расходы, в том числе: | 9 801 | 7 350 |
| комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями | 7 541 | 5 010 |
| расходы за открытие и ведение банковских счетов | 18 | 18 |
| расходы за услуги по переводам денежных | 0 | 0 |
| расходы за расчетное и кассовое обслуживание | 2 181 | 2 308 |
| прочее | 61 | 14 |
| Операционные расходы | 239 287 | 253 928 |
| Начисленные налоги, в том числе: | 261 028 | 102 632 |
| Налоги и сборы (в т.ч. НДС) | 7 167 | 17 224 |
| Отложенный налог на прибыль | 143 038 | 40 611 |
| Налог на прибыль | 110 823 | 66 419 |
| Убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери | 1 225 523 | 25 934 |

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 № 36)

| | 01 июля 2019 | 01 января 2019 |
|--|-------------------------|---------------------------|
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 1 489 395 | 353 506 |
| Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 16 266 | -17 608 |
| Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | 487 | 4 693 |
| Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | 15 779 | -22 301 |
| Общий совокупный доход за период | 1 505 174 | 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 01.07.2019:

(Таблица №37)

| Наименование показателя | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах | 479 345 | 996 973 |
| Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств | 413 868 | 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 №38)

| Наименование показателя | 01.07.2019 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 | -1 021 285 | 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 №39)

| Наименование показателя | 01.07.2019 тыс. рублей | 01.01.2019 тыс. рублей |
|--|---------------------------|---------------------------|
| Наличные денежные средства | 364 544 | 505 496 |
| Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 1 597 675 | 880 151 |
| Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах | 249 238 | 60 209 |
| Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах | 13 019 428 | 13 360 646 |
| Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой | 374 655 | 374 655 |
| Прочие | 22 650 | 33 165 |
| Итого | 15 628 190 | 15 214 322 |

Уполномоченным органом АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по состоянию на 01.07.2019 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

«09 » Августа 2019 г.

Вице-Президент

Ду Цинчжи



Директор Казначейства



М.А. Савенкова

