

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЁТНОСТИ АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)**

ЗА ПЕРИОД С 01 ЯНВАРЯ 2020 ПО 31 МАРТА 2020 ГОДА

Оглавление

1.	Общая информация о Банке.	3
2.	Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.	3
3.	Информация об участии Банка в банковских (консолидированных) группах и банковских холдингах.	3
4.	Прочие сведения о Банке.	4
5.	Краткая характеристика деятельности Банка	4
6.	Основы подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка	4
6.1	Существенные учетные суждения и оценки	5
6.1.1	Обесценение ссуд и дебиторской задолженности	5
6.1.2	Отложенный налоговый актив	6
6.1.3	Оценка справедливой стоимости	6
6.2	Основные положения учетной политики	7
6.2.1	Финансовые активы и обязательства	8
6.2.2	Списание актива за счет резерва	11
6.2.3	Основные средства и нематериальные активы	12
6.2.4	Счета в иностранной валюте	13
6.2.5	Учет расчетов с бюджетом по налогам	14
6.2.6	Учет доходов и расходов	14
7.	Информация о рейтингах, присвоенных Банку.	15
8.	Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2020 года.	15
9.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма №0409806).	16
9.1	Денежные средства и их эквиваленты.	16
9.2	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17
9.3	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.	17
9.4	Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и имуществе, полученном в финансовую аренду	21
9.5	Прочие активы	24
9.6	Требования по текущему и отложенному налогу на прибыль	27
9.7	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	27
9.7.1	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27
9.7.2	Средства кредитных организаций	28
9.8	Прочие обязательства.	28
9.9	Внебалансовые обязательства.	30
10.	Информация о величине и об изменении величины уставного капитала	32
11.	Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (форма № 0409807).	33
12.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.	35
13.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма №0409814).	35

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) (далее – БАНК), составленной за отчетный период с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года (далее – 12 месяцев 2019 года, отчетный период) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. N 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. Годовая отчетность Банка будет утверждена общим собранием акционеров Банка в установленные законодательством Российской Федерации сроки.

1. Общая информация о Банке.

(Таблица №1)

Наименование кредитной организации	Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество)
Организационно-правовая форма	акционерное общество
Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер	23.04.93 г. № 2309
Дата регистрации в Едином государственном реестре, регистрационный номер	№1027739857551 от 23.12.2002 г.
Лицензии на осуществление банковской деятельности	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций от 02.09.2015 г. № 2309
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-14044-100000 от 30.01.2018 г.
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 045-11661-010000 от 16.10.2008 г.
Участие в Системе страхования вкладов	Включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 01.09.2005 г. под номером 877
Дата регистрации в реестре операторов платежных систем, наименование платежной системы	18.03.2015, Платежная система АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА»

2. Территориальное присутствие и информация об обособленных структурных подразделениях.

(Таблица №2)

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

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

(Таблица №3)

Сведения о том, является ли Банк головной	Банк не является головной организацией
---	--

организацией в банковской (консолидированной) группе	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, Ассоциации банков России (Ассоциации «Россия»).
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 Банка

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».

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета:

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

- 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.

- 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.

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 разведенной 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 признает 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 ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход и производные инструменты, по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». 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.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок:

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 1: модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3: модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на 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 Основные положения учетной политики

6.2.1 Финансовые активы и обязательства

Первоначальное признание

Дата признания

Покупка или продажа финансовых активов и обязательств на стандартных условиях отражаются на дату заключения сделки, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива или обязательства. К покупке или продаже на стандартных условиях относятся покупка или продажа финансовых активов и обязательств в рамках договора, по условиям которого требуется поставка активов и обязательств в пределах срока, установленного правилами или соглашениями, принятыми на рынке.

Первоначальная оценка

Классификация финансовых инструментов при первоначальном признании зависит от договорных условий и бизнес-модели, используемой для управления инструментами. Финансовые инструменты первоначально оцениваются по справедливой стоимости, включая затраты по сделке, кроме случаев, когда финансовые активы и финансовые обязательства оцениваются по ССПУ.

Категории оценки финансовых активов и обязательств

Банк классифицирует все свои финансовые активы на основании бизнес-модели, используемой для управления активами, и договорных условий активов как оцениваемые по:

- по амортизированной стоимости;
- по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – ССПСД);
- по справедливой стоимости через прибыль или убыток) (далее – ССПУ).

Банк классифицирует и оценивает производные инструменты и инструменты, предназначенные для торговли, по ССПУ. Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовые инструменты как оцениваемые по ССПУ, если такая классификация позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность применения принципов оценки или признания.

Финансовые обязательства, кроме обязательств по предоставлению займов и финансовых гарантий, оцениваются по амортизированной стоимости или по ССПУ, если они являются предназначенными для торговли и производными инструментами, либо по усмотрению организации классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости.

Средства в других банках, кредиты клиентам, ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости

Банк оценивает средства в других банках, кредиты клиентам и прочие финансовые инвестиции по амортизированной стоимости, только если выполняются оба следующих условия:

финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;
договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI).

Более подробно данные условия рассматриваются ниже.

Оценка бизнес-модели

Банк определяет бизнес-модель на уровне, который лучше всего отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми активами для достижения определенной цели бизнеса. Бизнес-модель Банка оценивается не на уровне отдельных инструментов, а на более высоком уровне агрегирования портфелей и основана на наблюдаемых факторах, таких как:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

- каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором);
- ожидаемая частота, объем и сроки продаж также являются важными аспектами при оценке бизнес-модели Банка.

Оценка бизнес-модели основана на сценариях, возникновение которых обоснованно ожидается, без учета т.н. «наихудшего» или «стрессового» сценариев. Если денежные потоки после первоначального признания реализованы способом, отличным от ожиданий, Банк не изменяет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в рамках данной бизнес-модели, но в дальнейшем принимает такую информацию во внимание при оценке недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов.

Тест «исключительно платежи в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга» (тест SPPI)

В рамках второго этапа процесса классификации Банк оценивает договорные условия финансового актива, чтобы определить, являются ли предусмотренные договором денежные потоки по активу исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (т.н. тест SPPI).

Для целей данного теста «основная сумма долга» представляет собой справедливую стоимость финансового актива при первоначальном признании, и она может изменяться на протяжении срока действия данного финансового актива (например, если имеют место выплаты в счет погашения основной суммы долга или амортизация премии/дисконта).

Наиболее значительными элементами процентов в рамках кредитного договора обычно являются возмещение за временную стоимость денег и возмещение за кредитный риск. Для проведения теста SPPI Банк применяет суждение и анализирует уместные факторы, например, в какой валюте выражен финансовый актив, и период, на который установлена процентная ставка.

В то же время договорные условия, которые оказывают более чем пренебрежимо малое влияние на подверженность рискам или волатильность предусмотренных договором денежных потоков, не связанных с базовым кредитным соглашением, не обуславливают возникновения предусмотренных договором денежных потоков, которые являются исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. В таких случаях финансовый актив необходимо оценивать по СППУ.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД

Начиная с 1 января 2019 года согласно МСФО (IFRS) 9 Банк применяет новую категорию и оценивает долговые инструменты по ССПСД, если выполняются оба следующих условия:

- инструмент удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;
- договорные условия финансового актива соблюдают критерии теста SPPI.

Для надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг используется котировка, выбранная в следующем порядке:

- котировки 1 уровня – котировки активных рынков для оцениваемых ценных бумаг, данные по которым Банк может получить на дату измерения;
- котировки 2 уровня – данные, отличные от котировок, оговоренных в предыдущем пункте, которые являются наблюдаемыми применительно к активу или обязательству, прямо либо косвенно;
- котировки 3 уровня – ненаблюдаемые данные (оценки, модели и профессиональные суждения).

Вышеуказанные котировки приведены в порядке убывания приоритета их использования. В случае если на дату определения справедливой стоимости доступна котировка с более высоким приоритетом, расчет справедливой стоимости осуществляется на основании котировки с более высоким приоритетом.

В случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг, обращающихся на активном организованном биржевом рынке России, справедливая стоимость ценных бумаг определяется в том же порядке, что и для ценных бумаг, не обращающихся на активном рынке.

Долговые инструменты, оцениваемые по ССПСД, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости, а прибыли или убытки, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в составе ПСД.

Процентная выручка и прибыли или убытки от изменения валютных курсов признаются в составе прибыли или убытка таким же образом, как и в случае финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости. При прекращении признания накопленные прибыль или убыток, ранее признанные в составе ПСД, реклассифицируются из состава ПСД в состав прибыли или убытка.

ОКУ по долговым инструментам, оцениваемым по ССПСД, не уменьшают балансовую стоимость этих финансовых активов в отчете о финансовом положении, которые продолжают оцениваться по справедливой стоимости. Вместо этого сумма, равная оценочному резерву под ожидаемые убытки, который был бы создан при оценке актива по амортизированной стоимости, признается в составе ПСД в качестве накопленной суммы обесценения с признанием соответствующих сумм в составе прибыли или убытка. Накопленная сумма убытков, признанных в составе ПСД, реклассифицируется в состав прибыли или убытка при прекращении признания актива.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовый актив и финансовое обязательство подлежат взаимозачету с представлением в отчете о финансовом положении нетто-величины, когда имеется юридически защищенное право осуществить зачет признанных сумм и когда имеется намерение осуществить расчеты на нетто-основе либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно. Право на осуществление зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно быть юридически защищенным во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае дефолта; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

Эти условия, как правило, не выполняются в отношении генеральных соглашений о неттинге, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

Реструктуризация кредитов

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежей и согласовывать новые условия кредитования.

Банк прекращает признание финансового актива, например, кредита, предоставленного клиенту, если условия договора пересматриваются таким образом, что по сути он становится новым кредитом, а разница признается в качестве прибыли или убытка от прекращения признания до того, как признан убыток от обесценения. При первоначальном признании кредиты относятся к Этапу 1 для целей оценки ОКУ, кроме случаев, когда созданный кредит считается ПСКО активом. При оценке того, следует ли прекращать признание кредита клиенту, Банк, помимо прочего, рассматривает следующие факторы:

- изменение валюты кредита;
- изменение контрагента;
- приводит ли модификация к тому, что инструмент больше не отвечает критериям теста SPPI.

Если модификация не приводит к значительному изменению денежных потоков, модификация не приводит к прекращению признания. На основе изменения денежных потоков, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, Банк признает прибыль или убыток от модификации, которые представляются в составе процентной выручки, рассчитанной с использованием эффективной процентной ставки в отчете о прибыли или убытке, до того, как признан убыток от обесценения.

В случае модификации, которая не приводит к прекращению признания, Банк также повторно оценивает наличие значительного увеличения кредитного риска или необходимости классификации активов в качестве кредитно-обесцененных. После классификации актива в качестве кредитно-обесцененного в результате модификации он останется в составе Этапа 3 как минимум на протяжении 6-месячного испытательного периода. Для перевода реструктурированного займа из Этапа 3 необходимы регулярные платежи более чем незначительных суммы основного долга или процентов в течение как минимум половины испытательного периода в соответствии с модифицированным графиком платежей.

Прекращение признания финансовых активов и обязательств

Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;

Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также

Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передал контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Списание

Финансовые активы списываются либо частично, либо целиком, только когда Банк больше не ожидает возмещения их стоимости. С 1 января 2019 года финансовые активы списываются только за счет сформированных резервов на возможные потери (регуляторных резервов). Списание относится к прекращению признания.

Финансовые обязательства

Признание финансового обязательства прекращается в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором на существенно отличающихся условиях или в случае существенной модификации условий существующего обязательства признание первоначального обязательства прекращается, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

6.2.2 Списание актива за счет резерва

При списании обесцененных финансовых активов за счет резервов на возможные потери Банк руководствуется требованиями Положения Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и № 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.

6.2.3 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 определен 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

переворужения 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».

6.2.4 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).

(Таблица №5)

	Единиц	30 апреля 2020 года	31 декабря 2019 года
Рубль / Доллар США	1/1	73,6894	61,9057
Рубль / Евро	1/1	80,0488	69,3406
Рубль / Китайский юань	1/1	10,4153	8,85937
Рубль / Гонконгский доллар	1/1	9,5077	7,95049

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

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

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

Текущая переоценка производится по мере изменения валютных курсов (ежедневно), а ее результаты относятся: положительные – в кредит счета 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 26301, 26302, 26306, а отрицательные в дебет счета 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символу 46301, 46302, 46306 по лицевым счетам, открываемым по видам валют.

6.2.5 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.

6.2.6 Учет доходов и расходов

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

Банк начисляет процентные доходы и процентные расходы в соответствии с условиями договора. В случаях, когда эффективная процентная ставка отличается от договорной процентной ставки, в бухгалтерском учете отражаются разница на счетах по учету корректировок увеличивающих (уменьшающих) стоимость размещенных (привлеченных) средств в корреспонденции со счетами доходов или расходов.

Банк рассчитывает процентную выручку по долговым финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, применяя эффективную процентную ставку к валовой балансовой стоимости финансовых активов, кроме кредитно-обесцененных финансовых активов. Эффективная процентная ставка – это ставка, при дисконтировании по которой расчетные будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо. В точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие кредитные убытки. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценки платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентная выручка или расходы. В случае финансового актива, который становится кредитно-обесцененным, Банк рассчитывает процентную выручку, применяя эффективную процентную ставку к чистой амортизированной стоимости данного финансового актива. Если финансовый актив больше не является кредитно-обесцененным, Банк возвращается к расчету процентной выручки на основе валовой стоимости.

Комиссионные доходы

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода по мере выполнения соответствующих обязанностей к исполнению. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие

управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов относятся на будущие периоды (наряду с дополнительными затратами) и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций

Комиссионные (или часть комиссионных), связанные с определенными обязанностями к исполнению, признаются после выполнения соответствующих критериев. Если договор предусматривает переменное возмещение, комиссионные доходы признаются только в той степени, в которой в высшей степени вероятно, что при последующем разрешении неопределенности, присущей переменному возмещению, не произойдет значительного уменьшения суммы признанной накопительным итогом выручки.

7. Информация о рейтингах, присвоенных Банку.

По состоянию на 01.04.2020 Банк имеет следующие рейтинги международных рейтинговых агентств:

(Таблица №6)

Агентство	Долгосрочный международный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Fitch	BBB (хорошая кредитоспособность)	F2 (хороший уровень кредитоспособности на краткосрочную перспективу)	-	stable
Рейтинговое Агентство «Экспер Ра»			ruAA	stable

8. Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2020 года.

Основными активами Банка по состоянию на 01.04.2020 являются (в процентах от общей суммы активов):

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 20 616 089 тыс. рублей или 40,08 %.
- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 26 340 017 тыс. рублей или 51,21 %.

Основными источниками средств Банка по состоянию 01.04.2020 являются (в процентах от общей суммы пассивов):

- средства корпоративных клиентов – 27 341 726 тыс. рублей или 63,84 %;
- средства кредитных организаций – 15 201 259 тыс. рублей или 35,49 %.

По итогам отчетного периода (за 1 квартал 2020 года) у Банка зафиксирован убыток в размере 41 612 тыс. рублей. За 1 квартал 2019 получена чистая прибыль в размере 637 953 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 2020 года являются:

- чистые процентные доходы – 261 707 тыс. рублей;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)- 751 035 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 39 561 тыс. рублей;
- Расходы по созданию резервов и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки – 71 559 тыс. рублей;
- комиссионные расходы – 4 535 тыс. рублей;

- операционные расходы- 127 980 тыс. рублей;
- убыток до налогообложения – 21 669 тыс. рублей.

В отчетном периоде (за 1 квартал 2020 года) основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка уменьшились на 1,56 % (с 8 239 791 тыс. рублей до 8 111 388 тыс. рублей);
- активы Банка увеличились на 19,31 % (с 43 117 402 тыс. рублей до 51 442 383 тыс. рублей);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 42,22 % (с 19 224 836 тыс. рублей до 27 341 726 тыс. рублей), в том числе:
- объем вкладов физических лиц увеличился на 23,45 % (с 2 290 151 тыс. рублей до 2 827 198 тыс. рублей);
- объем средств кредитных организаций увеличился на 0,82 % (с 15 077 687 тыс. рублей до 15 201 259 тыс. рублей).

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

9.1 Денежные средства и их эквиваленты.

(Таблица №7)

Наименование статьи баланса	01.04.2020 тыс. рублей	01.01.2020 тыс. рублей
Денежные средства	638 915	432 789
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 136 717	689 264
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	19 203	61 389
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	16 877 092	10 632 759
Денежные средства в расчетах с НКО НКЦ	1 233 127	16 907
Прочие	12 037	10 294
Итого	19 917 091	11 843 402

В отчетном периоде показатель статьи «Денежные средства и их эквиваленты» по сравнению с началом отчетного периода увеличился на 68,17%. Увеличение вызвано в основном увеличением объема средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (на 58,73%). Перераспределение объемов средств, находящихся в ЦБ РФ, и средств в кредитных организациях связано с текущей деятельностью Банка. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в кредитных организациях, относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Обязательные резервы, размещенные на счетах в Банке России, а также обеспечительный взнос оператора платежной системы в Банке России не включены в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку законодательство предусматривает значительные ограничения на возможность изъятия Банком данных средств.

Все остатки денежных средств и их эквивалентов отнесены к Этапу 1. Анализ изменений оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по денежным средствам и их эквивалентам за отчетный период составил незначительную величину (меньше 1 тыс. руб.).

9.2 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход/ Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход / долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

(Таблица 8)

Вид ценных бумаг	Уровень иерархии	Справедливая стоимость на 01.04.2020 тыс. рублей	Справедливая стоимость на 01.01.2020 тыс. рублей
Долговые обязательства РФ (ОФЗ)	1	3 148 832	2 821 375
доходность (%)		6,938; 8,081; 8,044; 7,537; 6,363; 6,144	6,999; 8,075; 8,048; 7,553; 6,335
срок погашения		май 2020, апрель 2021, август 2021; декабрь 2021; июль 2022; январь 2023	май 2020, апрель 2021, август 2021; декабрь 2021; июль 2022
Долговые обязательства Банка России	1		45 388
доходность (%)			6,24
срок погашения			февраль 2020
Итого:		3 148 832	2 866 763

На 1 апреля 2020 года чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Географическая зона – Россия.

В отчетном периоде показатель статьи «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход» увеличился на 9,84 % в связи с покупкой ОФЗ РФ.

Все остатки по ценным бумагам, указанных выше, отнесены к Этапу 1. Изменение резерва на возможные потери и корректировок до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход за отчетный период составил незначительную величину.

9.3 Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости.

По состоянию на 01.01.2020г. и на 01.04.2020г. ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции:

(Таблица №9)

Наименование статьи баланса	01.04.2020 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2020 тыс. рублей	доля (%)
Ссуды кредитным организациям	8 579 071	32,37	6 696 679	25,14
Депозиты в Банке России	8 206 856	30,96	10 501 249	39,42

Требования по аккредитивам	1 625 594	6,13	1 191 618	4,47
Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	8 088 607	30,52	8 244 389	30,95
приобретенные права требования	1 141 566	4,31	1 329 891	4,99
Кредиты физическим лицам, в том числе:	4 544	0,02	6 262	0,02
потребительские кредиты	0	0,00	274	0,00
ипотечные кредиты, в том числе:	4 544	0,02	5 988	0,02
приобретенные права требования	4 544	0,02	5 945	0,02
Итого ссудная задолженность	26 504 672	100,00	26 640 197	100,00
Резерв под ожидаемые кредитные убытки (на 1 января 2019 г.: резерв на возможные потери)	164 655		157 442	
Итого чистая ссудная задолженность	26 340 017		26 482 755	

Из представленной таблицы видно, что объем чистой ссудной задолженности за отчетный период практически не изменился. Уменьшился объем депозитов в Банке России (на 21,85%), увеличились объемы требований по аккредитивам (на 36,42%) и ссуд, предоставленных кредитным организациям (на 28,11%).

Ниже представлена информация об объемах и сроках до погашения ссудной задолженности, средств кредитных организациях, в том числе просроченной в разрезе типов контрагентов, по состоянию на 01.04.2020:

(Таблица №10)

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Всего
	до востребован ия 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	16 383 999	0	817	201 111	200 000	0	0	16 785 927
Требования по аккредитивам	366 610	471 499	614 189	173 296	0	0	0	1 625 594
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	2 088	250 579	0	1 000 000	2 903 718	2 725 808	78 038	6 960 231
Приобретенные права требования юр. лиц	0	0	0	0	0	1 141 566	0	1 141 566
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	0	0	0	0	984	3 207	353	4 544
на потребительские цели	0	0	0	0	0	0	0	0
ипотечные кредиты	0	0	0	0	0	0	0	0

приобретенные права требования физ. лиц	0	0	0	0	984	3 207	353	4 544
Итого ссудная задолженность:	16 752 697	722 078	615 006	1 374 407	3 104 702	3 870 581	78 391	26 517 862

Сроки задержки платежей по просроченным ссудам составляют:

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности: в сумме 76 417 тыс.р. – от 31 до 90 дней, в сумме 1 621 тыс.р. – от 91 до 180 дней;

По кредитам, предоставленным физическим лицам, в том числе приобретенным правам требования физ. лиц: в сумме 102 тыс.р. – до 30 дней, в сумме 251 тыс.р. – от 91 до 180 дней.

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 01.01.2020

(Таблица №11)

Сроки погашения	Сумма по срокам погашения							Всего
	до востребования и до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 3-х лет	свыше 3-х лет	Просроченные	
Ссуды кредитным организациям	17 197 928	-	-	-	-	-	-	17 197 928
Требования по аккредитивам	156 036	353 252	560 154	122 176	-	-	-	1 191 618
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	3 816	71 524	283 300	500 000	3 691 506	2 363 889	463	6 914 498
Приобретенные права требования юр. лиц	-	4 598	-	-	371 434	953 859	-	1 329 891
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	-	-	-	2 670	3 322	270	6 262
на потребительские цели	-	-	-	-	274	-	-	274
ипотечные кредиты	-	-	-	-	43	-	-	43
приобретенные права требования физ. лиц	-	-	-	-	2 353	3 322	270	5 945
Итого ссудная задолженность:	17 357 780	429 374	843 454	622 176	4 065 610	3 321 070	733	26 640 197

Сроки задержки платежей по просроченным ссудам составляли:

По кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности в сумме 463 тыс.р. – до 30 дней;

По кредитам, предоставленным физическим лицам, в том числе приобретенным правам требования физ. лиц в сумме 270 тыс.р. – от 91 до 180 дней.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2020:

(Таблица №12)

Наименование показателя	Кредиты	Прочие	Кредиты	Итого
-------------------------	---------	--------	---------	-------

	корпоративным клиентам тыс. рублей	средства, предоставлен ные юридическим лицам тыс. рублей	физическим лицам тыс. рублей	тыс. рублей
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020	796 904	2	642	797 548
Создание (восстановление) резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 1 квартала 2020	29 859	0	-112	29 747
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2020	826 763	2	530	827 295

(Таблица №13)

Наименование показателя	Кредиты корпоративным клиентам тыс. рублей	Прочие средства, предоставлен ные юридическим лицам тыс. рублей	Кредиты физическим лицам тыс. рублей	Итого тыс. рублей
Корректировки до резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	-640 619	0	513	-640 106
Корректировки до резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.04.2020 г.	-664 762	0	497	-664 265

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 12 месяцев 2019:

(Таблица №14)

Наименование показателя	Кредиты корпоратив ным 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	1 323 374	3	855	1 324 232

Корректировки до резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019 г.	-260 745	-3	182	-260 566
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2019 г.	1 062 629	–	1 037	1 063 666
Создание (восстановление) резерва под ожидаемые кредитные убытки в течение 12 месяцев 2019 г.	- 906 340	6	116	-906 218
в том числе создание (восстановление) резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 12 месяцев 2019	-526 470	-1	-213	-526 684
Резерв под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	156 289	6	1 153	157 448
в том числе Корректировки до резерва под ожидаемые кредитные убытки на 01.01.2020 г.	-640 615	4	511	-640 100
в том числе Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020	796 904	2	642	797 548

9.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и имуществе, полученном в финансовую аренду.

(Таблица №15)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2020	Амортизация за отчётный период	Начисленная амортизация на 01.04.2020	Остаточная стоимость на 01.04.2020
Основные средства, в том числе:	1 144 355	4 593	172 200	972 158
АВТОТРАНСПОРТ	17 851	336	8 176	9 676
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	0	405	363 148
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 769	326	14 093	6 677
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	2 821	131 639	574 589
ПРОЧИЕ	4 664	134	3 652	1 012
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	31 291	976	14 235	17 056
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	143	-	-	143

(Таблица №16)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Амортизация за отчётный период	Начисленная амортизация на 01.01.2020	Остаточная стоимость на 01.01.2020
Основные средства, в том числе:	1 144 355	15 051	167 604	976 751
АВТОТРАНСПОРТ	17 851	1 375	7 839	10 012
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	-	405	363 148
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 769	1 276	13 767	7 002
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	11 314	128 817	577 410
ПРОЧИЕ	4 664	448	3 518	1 146
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	31 291	638	13 258	18 033
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	96	-	-	96

(Таблица №17)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2020	Поступление за отчётный период	Выбытие за отчётный период	Балансовая стоимость на 01.04.2020
Основные средства, в том числе:	1 144 355	0	0	1 144 355
АВТОТРАНСПОРТ	17 851	0	0	17 851
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	0	0	363 553
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 769	0	0	20 769
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	0	0	706 227
ПРОЧИЕ	4 664	0	0	4 664
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	31 291	0	0	31 291
Материальные запасы	96	3 062	3 015	143

(Таблица №18)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2019	Поступление за отчётный период	Выбытие за отчётный период	Балансовая стоимость на 01.01.2020
Основные средства, в том числе:	1 125 760	21 188	2 593	1 144 355

АВТОТРАНСПОРТ	17 604	2 682	2 435	17 851
ЗДАНИЯ И СООРУЖЕНИЯ	363 553	-	-	363 553
МЕБЕЛЬ И ОБОРУДОВАНИЕ	20 288	481	-	20 769
ОФИСНОЕ ЗДАНИЕ И СООРУЖЕНИЯ	706 227	-	-	706 227
ПРОЧИЕ	4 330	334	-	4 664
ВЫЧИСЛИТЕЛЬНАЯ ТЕХНИКА	13 758	17 691	158	31 291
Материальные запасы	93	12 338	12 335	96

(Таблица №19)

Наименование вида имущества	Срок полезного использования в месяцах	Балансовая стоимость на 01.04.2020 тыс. рублей	Приобретение активов в 2020 году	Приобретение активов в 2019 году	Начисленная амортизация в течение отчётного периода	Статья отчёта о совокупном доходе	Накопленная амортизация	Балансовая стоимость на 01.01.2020 тыс. рублей	Изменение стоимости
Нематериальный активы, в том числе		86 856	0	2 364	8 428		18 839	86 856	0
Прочие нематериальный активы	12	212	0	0	0	48303 амортиза ция по НМА	212	212	0
ПО нематериальный активы	120	86 644	0	2 364	8 428	48303 амортиза ция по НМА	18 627	86 644	0

(Таблица №20)

Наименование вида имущества	Срок полезного использования в месяцах	Балансовая стоимость на 01.01.2020 тыс. рублей	Приобретение активов в 2018 году	Приобретение активов в 2019 году	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		86 856	84 280	2 364	8 428		16 680	84 492	2 364
Прочие нематериальный активы	12	212	-	-	-	48303 амортизация по НМА	212	212	-
ПО нематериальный активы	120	86 644	84 280	2 364	8 428	48303 амортизация по НМА	16 468	84 280	2 364

(Таблица №21)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.04.2020	Поступление за отчётный период	Выбытие за отчётный период	Балансовая стоимость на 01.04.2020
Имущество, полученное в финансовую аренду	129 803	6 417	30 696	99 107

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2020 и 01.04.2020 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 №22)

Наименование статьи баланса	01.04.2020 тыс. рублей	01.01.2020 тыс. рублей
Финансовые активы:	4 171	4 044
Дебиторская задолженность:	4 111	4 038
- RUB	4 107	4 035
- USD	4	3
Незавершенные расчеты:	0	0
Прочее:	60	6
- RUB	39	6
- EUR	1	0
- CNY	20	0
Нефинансовые активы:	14 748	10 741
Авансовые платежи:	14 648	10 184
- RUB	13 837	9 373
- USD	783	783
- EUR	29	29
Расходы будущих периодов:	0	0
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	28	495
- RUB	28	495
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль):	72	62
- RUB	72	62
Резерв под обесценение:	9 187	7 087
Итого прочих активов за вычетом резервов:	9 733	7 698

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов за минусом созданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.04.2020.

(Таблица №23)

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	1 058		66	2 806			3 930
Авансовые платежи	3 002	218	2 483				5 703
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	28						28
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	52			20			72
Итого	4 140	218	2 549	2 826			9 733

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов за минусом созданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2020.

(Таблица №24)

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	973		39	2 806			3 818
Авансовые платежи	239	609	2 474				3 322
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	495						495
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	38			25			63
Итого	1 745	609	2 513	2 831			7 698

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по прочим активам за 1 квартал 2020:

(Таблица №25)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность и авансовые платежи тыс. рублей
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2020 г.	7 106
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 1 квартала 2020 г.	3 724
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.04.2020 г.	10 830

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение портфеля прочих активов по сравнению с началом отчетного периода увеличился на 3 724 тыс. рублей.

(Таблица №26)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность и авансовые платежи тыс. рублей
Оценочные резервы под ожидаемые убытки по прочим активам на 01.01.2020	-19
Создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые убытки на возможные потери в течение 1	0

квартала 2020	
Оценочные резервы под ожидаемые убытки по прочим активам на 01.04.2020	-19

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение по прочим активам за 12 месяцев 2019:

(Таблица № 27)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность и авансовые платежи тыс. рублей
Оценочные резервы под ожидаемые убытки по прочим активам на 01.01.2019	0
Создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые убытки на возможные потери в течение 12 месяцев 2019	-19
Оценочные резервы под ожидаемые убытки по прочим активам на 01.01.2020	-19

(Таблица № 28)

Наименование показателя	Дебиторская задолженность и авансовые платежи тыс. рублей
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2018	173 497
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2018	-165 275
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2019	8 222

9.6 Требования по текущему и отложенному налогу на прибыль

Объем требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.04.2020 составил 188 196 тыс. рублей.

Объем требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2020 составил 202 990 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.04.2020 составило 101 431 тыс. рублей.

Отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.01.2020 составил 88 837 тыс. рублей.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2020 равно 4 682 тыс. рублей.

9.7 Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости

9.7.1. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(Таблица №29)

Наименование обязательства	01.04.2020		01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица	24 500 438	89,61	16 823 984	87,51
Текущие/расчетные счета	13 937 787	50,98	10 352 887	53,85

Наименование обязательства	01.04.2020		01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Срочные депозиты	10 562 651	38,63	6 471 097	33,66
Физические лица(в т.ч. ИП)	2 841 288	10,39	2 400 852	12,49
Текущие счета/счета до востребования	870 000	3,18	727 965	3,79
Срочные вклады	1 971 288	7,21	1 672 887	8,70
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 341 726	100,00	19 224 836	100,00

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличился на 42,22%, в том числе: на счетах юридических лиц – на 45,63%, на счетах физических лиц – на 18,34%.

9.7.2 Средства кредитных организаций

(Таблица №30)

Наименование обязательства	01.04.2020		01.01.2020	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Корреспондентские счета	12 014 790	79,04	11 466 273	76,05
Срочные депозиты	3 186 469	20,96	3 611 414	23,95
Итого средств кредитных организаций	15 201 259	100	15 077 687	100

В отчетном периоде объем средств кредитных организаций практически не изменился.

9.8 Прочие обязательства.

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

(Таблица №31)

Наименование обязательства	01.04.2020 тыс. рублей	01.01.2020 тыс. рублей
Финансовые обязательства:	55 418	59 939
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам:	37	44
- RUB	37	44
Расчеты с работниками по оплате труда:	41 488	39 707
- RUB	41 488	39 707
Прочие обязательства, в том числе по выданным банковским гарантиям:	12 901	15 332
- RUB	12 391	14 699
- USD	510	633
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения:	992	4 856
- USD	992	426
- CNY	0	4 430

Нефинансовые обязательства:	115 413	13 755
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль):	3 682	3 889
- RUB	3 648	3 873
- CNY	34	16
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	8 161	6 397
- RUB	8 161	6 397
Расчеты с поставщиками и подрядчиками:	103 570	3 469
- RUB	103 570	3 469
Итого прочих обязательств:	170 831	73 694

В отчетном периоде объем прочих обязательств увеличился на 131,81% за счет увеличения объема расчетов с поставщиками и подрядчиками (почти в 30 раз).

На 01.01.2020 объем обязательств по текущему налогу на прибыль в Банке составляет 4 682 тыс. руб.. На 01.04.2020 обязательства по текущему налогу на прибыль в Банке отсутствуют.

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.04.2020.

(Таблица № 32)

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 выданным банковским гарантиям	12 893						12 893
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	992						992
Прочие обязательства	8						8
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	37						37
Расчеты с работниками по оплате труда	25 575	15 913					41 488
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	30						30
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	3 682						3 682
Расчеты по социальному		8 161					8 161

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без сро ка	Просрочен ные	всего
страхованию и обеспечению							
Арендные обязательства	2 040	9 433	11 749	80 318			103 540
Итого	45 257	33 507	11 749	80 318			170 831

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2020.

(Таблица №33)

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
Расчеты по выданным банковским гарантиям	15 323						15 323
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	4 856						4 856
Прочие обязательства	9						9
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	44						44
Расчеты с работниками по оплате труда	23 794	15 913					39 707
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	3 469						3 469
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	3 889						3 889
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		6 397					6 397
Итого	51 384	22 310					73 694

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 №34)

Вид обязательства	01.04.2020 тыс. рублей	01.01.2020 тыс. рублей
Неиспользованные кредитные линии	11 634 439	2 563 432
Выданные кредитной организацией финансовые гарантии и поручительства	725 034	966 897
Итого	12 359 473	3 530 329

В отчетном периоде величина внебалансовых обязательств увеличилась в 3,5 раза.

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по условным обязательствам за 1 квартал 2020:

(Таблица №35)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2020, в том числе:	29 824
по неиспользованным кредитным линиям	29 824
по выданным кредитной организацией гарантиям и поручительствам	-
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2019, в том числе:	-15 539
по неиспользованным кредитным линиям	-15 539
по выданным кредитной организацией гарантиям и поручительствам	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.04.2020, в том числе:	14 285
по неиспользованным кредитным линиям	14 285
по выданным кредитной организацией гарантиям и поручительствам	-

По состоянию на 01.01.2020 и на 01.04.2020 созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 29 824 тыс. рублей и 14 285 тыс. рублей соответственно.

(Таблица №36)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей (этап 1 по МСФО 9)
Оценочный резерв под ожидаемые убытки на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2020	11 557
Создание (восстановление) оценочного резерва под	- 10 102

ожидаемые убытки на возможные потери в течение 1 квартала 2020:	
Оценочный резерв под ожидаемые убытки на возможные потери по условным обязательствам на 01.04.2020	10 829

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

(Таблица №37)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2019, в том числе:	56 039
по неиспользованным кредитным линиям	56 039
по выданным кредитной организацией гарантиям и поручительствам	-
Создание (восстановление) резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2019, в том числе:	-26 215
по неиспользованным кредитным линиям	-26 215
по выданным кредитной организацией гарантиям и поручительствам	-
Резерв на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2020, в том числе:	29 824
по неиспользованным кредитным линиям	29 824
по выданным кредитной организацией гарантиям и поручительствам	-

(Таблица №38)

Наименование показателя	Резервы по условным обязательствам тыс. рублей (этап 1 по МСФО 9)
Оценочный резерв под ожидаемые убытки на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2019	-
Создание (восстановление) оценочного резерва под ожидаемые убытки на возможные потери в течение 12 месяцев 2019:	11 557
Оценочный резерв под ожидаемые убытки на возможные потери по условным обязательствам на 01.01.2020	11 557

10. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала

(Таблица №39)

№ 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 2020 года по основным статьям доходов и расходов выглядит следующим образом:

(Таблица №40)

Наименование статьи	01.04.2020 тыс. рублей	01.04.2019 тыс. рублей
Процентные доходы	376 513	369 421
Процентные расходы	114 806	79 572
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	506 801	75 929
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	244 234	17 544
Комиссионные доходы, в том числе:	39 561	38 337

от открытия и ведения банковских счетов	3 184	3 411
от расчетного и кассового обслуживания	32 584	32 286
от операций с валютными ценностями	985	1 935
от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	2 731	643
прочее	77	62
Комиссионные расходы, в том числе:	4 535	4 112
комиссионные расходы по операциям с валютными ценностями	3 209	3 010
расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 300	1 092
прочее	26	10
Операционные расходы, в том числе:	127 980	107 039
Расходы на содержание персонала	76 864	70 419
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	5 959	4 836
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	13 170	5 878
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов)	25 535	24 367
прочее	6 452	1 539
Начисленные налоги, в том числе:	19 943	47 713
Налоги и сборы (в т.ч. НДС)	2 814	1 576
Отложенный налог на прибыль	-	-
Налог на прибыль	17 129	46 137
Убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери	-71 559	429 169
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным *	-70 184	392 983
Изменение резерва по прочим потерям	-1 375	36 186

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов, признанные в составе прибыли в отчетном периоде:

(Таблица №41)

	01.04.2020 тыс. рублей	01.04.2019 тыс. рублей
Создание/восстановление резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего	- 70 184	392 983
в том числе:		
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	-69 098	392 976
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 1 086	7
Создание резервов на возможные потери по средствам,	-	-

размещенным на корреспондентских счетах		
Создание/(восстановление) резервов на возможные потери по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Создание резервов на возможные прочие потери	- 1 375	36 186
Создание резервов на возможные потери, всего	- 71 559	429 169

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

(Таблица №42)

	01.04.2020 тыс. рублей	01.04.2019 тыс. рублей
Прибыль (убыток) за отчетный период	- 41 612	637 953
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	- 28 587	2 434
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	- 28 587	2 434
Общий совокупный доход за период	- 70 199	640 387

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 01.04.2020:

(Таблица №43)

Наименование показателя	01.04.2020 тыс. рублей	01.04.2019 тыс. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	-225 899	141 007
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	7 110 462	1 412 487

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 №44)

Наименование показателя	01.04.2020 тыс. рублей	01.04.2019 тыс. рублей
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	1 583 828	-627 839

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 №45)

Наименование показателя	01.04.2020 тыс. рублей	01.04.2019 тыс. рублей
Наличные денежные средства	638 915	390 076
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	1 136 717	660 699
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах	19 203	216 885
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах	16 877 092	13 027 172
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	1 233 127	1 514 512
Обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой	374 655	374 655
Прочие	12 037	13 600
Итого	20 291 746	16 197 599

Для целей формы отчетности 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» в строке «Денежные средства и их эквиваленты» включены остатки Обеспечительного взноса оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой на сумму 374 655 тыс руб в соответствии с требованиями указания 4927-У.

Уполномоченным органом АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по состоянию на 01.04.2020 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

«18» мая 2020 г.

Президент

Главный бухгалтер

Гао Ян

Хохлова О.И.

