

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество) (далее - БАНК), составленной за отчетный период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года (далее - 12 месяцев 2017 года, отчетный период) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.11.2013 года №3081-У «О раскрытии 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 01.07.1997 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 № 077-11661-010000 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
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

5. Краткая характеристика деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основы составления отчетности соответствуют следующим основополагающим принципам:

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

-своевременное и точное отражение банковских операций в отчетности;

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

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

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

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

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

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

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

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

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

Лимит стоимости для принятия основных средств к бухгалтерскому учету составляет 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.

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».

Учет ценных бумаг ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не

формируется.

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», утвержденной Советом СРО НФА и изменениями, утверждаемыми экспертным Советом НФА по ценам.

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, 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.

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

В частности подлежат отражению на вышеуказанных счетах расчеты с бюджетом (внебюджетными фондами) по налогу на прибыль, НДС, налогу на имущество, транспортному налогу, взносам в Пенсионный Фонд

РФ, Фонд медицинского страхования РФ и Фонд социального страхования РФ, а также по начисленным пеням и штрафам.

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

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

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

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

Учет доходов и расходов ведется по методу «начисления».

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

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

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

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

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

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

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

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.

7. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

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

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

В Учетной политике на 2017 год критерии существенности для признания факта деятельности кредитной организации событием после отчетной даты определены следующим образом:

1.Корректирующие СПОД

- в части произведенной после отчетной даты оценки активов:
 - устойчивое и существенное снижение стоимости активов – снижение стоимости в течение как минимум двух отчетных периодов, повлекшее переклассификацию задолженности (требования) в худшую категорию качества;
 - в части получения информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщика – ухудшение финансового состояния заемщика, повлекшее переклассификацию задолженности в худшую категорию качества.
- В годовом бухгалтерском отчете за 2017 год корректирующими событиями после отчетной даты отражены следующие операции:

- Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в размере 1 312 тыс. рублей.
- Увеличение расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации:
 - расходы на содержание персонала в размере 15 028 тыс. рублей;
 - расходы по ремонту и содержанию основных средств в размере 813 тыс. рублей;
 - организационные и управленческие расходы (охрана, услуги связи, аудит, налоги и сборы, другие организационные и управленческие расходы) в размере 6 921 тыс. рублей;
 - по другим расходам, относимым к прочим в размере 1 069 тыс. рублей.
 - Доначисление налога на прибыль в размере 27 737 тыс. рублей.
 - Увеличение отложенного налогового актива в размере 8 028 тыс.руб.;
 - Увеличение комиссионных расходов в размере 7 тыс. рублей.
 - Восстановление резервов по прочим операциям в размере 2 337 тыс. рублей.

2. Некорректирующие СПОД:

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

Событий, свидетельствующих о возникших в 2017 году условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не произошло. В отчетном периоде исправлений существенных ошибок предшествующих отчетных периодов не производилось.

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

В Учетную политику Банка на 2017 год в целях бухгалтерского учета существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности и свидетельствующие о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности не вносились.

7. Информация о рейтингах, присвоенных Банку.

По состоянию на 01.01.2018 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

Ввиду изменений в регулятивной среде для кредитных рейтинговых агентств 06 февраля 2017 года рейтинг Банка по национальной шкале (AAA (rus)) был отозван агентством Fitch Ratings.

8. Основные показатели деятельности Банка за 12 месяцев 2017 года.

Основными активами Банка по состоянию на 01.01.2018 являются (в процентах от общей суммы активов):

- денежные средства, средства на счетах в Банке России и в кредитных организациях – 7 392 714 тыс. рублей или 24,7 %
- ссудная задолженность юридических и физических лиц – 20 534 302 тыс. рублей или 68,61 %.

Основными источниками средств Банка по состоянию 01.01.2018 являются (в процентах от общей суммы пассивов):

- средства корпоративных клиентов – 17 788 784 тыс. рублей или 75,79 %;
- средства кредитных организаций – 5 485 990 тыс. рублей или 23,37%.

По итогам отчетного периода (за 12 месяцев 2017 года) Банком получена чистая прибыль в размере 812 749 тыс. рублей (за 12 месяцев 2016 года 414 453 тыс. рублей).

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

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

Основными статьями доходов и расходов по результатам деятельности Банка за 12 месяцев 2017 года являются:

- чистые процентные доходы – 1 042 398 тыс. рублей;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку)- 266 195 тыс. рублей;
- комиссионные доходы – 140 036 тыс. рублей;
- расходы по созданию резервов – 118 807 тыс. рублей;
- комиссионные расходы – 22 757 тыс. рублей;
- операционные расходы- 483 876 тыс. рублей;
- налогообложение – 256 824 тыс. рублей.

В отчетном периоде (за 12 месяцев 2017 года) основные показатели деятельности Банка изменились следующим образом:

- собственные средства (капитал) Банка увеличились на 10,29 % (с 6 370 038 тыс. рублей до 7 025 370 тыс. рублей);
- активы Банка увеличились на 3,74% (с 28 849 181 тыс. рублей до 29 927 409 тыс. рублей);
- объем средств юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 26,04 % (с 14 113 559 тыс. рублей до 17 788 784 тыс. рублей), в том числе:
- объем вкладов физических лиц увеличился на 9,67% (с 2 210 343 тыс. рублей до 2 423 988 тыс. рублей);
- объем средств кредитных организаций уменьшился на 37,82 % (с 8 822 293 тыс. рублей до 5 485 990 тыс. рублей).

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

9.1 Денежные средства и их эквиваленты.

(Таблица №6)

Наименование статьи баланса	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Денежные средства	422 572	339 648
Средства на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации	565 103	1 280 693
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах	9 917	6 291
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 064 613	7 685 132
Прочие	33 140	13 392
Итого	7 095 345	9 325 156

В отчетном периоде показатель статьи «Денежные средства и их эквиваленты» по сравнению с началом отчетного периода изменился незначительно (уменьшился на 23,91%). 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.

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

(Таблица

№7)

Вид ценных бумаг	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Долговые обязательства РФ (ОФЗ)	755 023	225 162
доходность (%)	8,210; 8,317; 7,924	8,314
срок погашения	май 2019, декабрь 2019, май 2020	июнь 2017

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

9.3 Чистая ссудная задолженность.

По состоянию на 01.01.2017г. и на 01.01.2018г. ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя следующие позиции:

(Таблица №8)

Наименование статьи баланса	01.01.2018 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2017 тыс. рублей	доля (%)
Ссуды кредитным организациям	11 958 347	56,69	14 971 084	80,01
Требования по аккредитивам	537 305	2,55	414 379	2,21
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	2 687	0,01	39 992	0,21
Кредиты корпоративным клиентам, в том числе:	8 582 544	40,68	3 266 207	17,46
приобретенные права требования	2 131 207	10,1	1 213 138	6,48
Кредиты физическим лицам, в том числе:	15 795	0,07	19 852	0,11
потребительские кредиты	83	0	463	0,00
ипотечные кредиты, в том числе:	15 712	0,07	19 389	0,10
приобретенные права требования	10 041	0,05	11 737	0,06
Итого ссудная задолженность	21 096 678	100	18 711 514	100
Резерв на возможные потери	562 376	-	734 518	-
Итого чистая ссудная задолженность	20 534 302	-	17 976 996	-

Из представленной таблицы видно, что в кредитном портфеле в отчетном периоде снизилась доля ссуд кредитным организациям и увеличилась доля кредитов, предоставленных корпоративным клиентам. Объем кредитного портфеля увеличился на 14,25 %.

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

(Таблица №9)

	01.01.2018 тыс. рублей	доля (%)	01.01.2017 тыс. рублей	доля (%)
Резидент РФ:				
Добыча полезных ископаемых	1 557 481	18,11	-	-
Обрабатывающие производства	2 655 369	30,88	-	-
Сельское хозяйство	1 152 004	13,40	1 213 138	36,92
Торговля	848 921	9,87	409 927	12,47
Строительство	114 711	1,34	130 000	3,96
Деятельность по финансовой аренде	1 090 055	12,68	-	-
Прочее	300 000	3,49	300 004	9,13
Физические лица, в том числе:	15 795	0,18	19 852	0,60
Приобретенные права требования	10 041	0,12	11 737	0,36
Нерезидент РФ:				
Торговля	864 003	10,05	-	-
Добыча полезных ископаемых	-	-	1 213 138	36,92

Итого чистая ссудная задолженность	8 598 339	100	3 286 059	100
---	------------------	------------	------------------	------------

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности за 12 месяцев 2017:

(Таблица №10)

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 01.01.2017	732 425	2	2 091	734 518
Создание (восстановление резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2017	- 172 202	0	60	-172 142
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018	560 223	2	2 151	562 376

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение кредитного портфеля по сравнению с началом отчетного периода уменьшился на 172 142 тыс. рублей.

(Таблица №11)

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 01.01.2016	778 203	2	2 443	780 648
Создание (восстановление резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2016	- 45 778	0	- 352	-46 130
Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017	732 425	2	2 091	734 518

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

(Таблица № 12)

Наименование вида имущества	Балансовая стоимость на 01.01.2018	Балансовая стоимость на 01.01.2017	Изменение стоимости
Основные средства, в том числе:	656 171	668 697	-12 526
Здание (офисное)	600 025	611 310	-11 285
Служебный автотранспорт	7 040	5 176	1 864
Здание и сооружение	41 252	41 279	-27
Прочие	1 611	2 858	-1 247
Вычислительная техника	2 123	2 789	-666
Мебель и оборудование	4 120	5 285	-1 165
Материальные запасы	2 518	305	2 213
Вложения в создание и приобретение нематериальных активов	80 119	46 064	34 055
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	187	-187

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствовали ограничения прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 отсутствовали объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств отсутствовали.

По состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017 договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

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

В течение 2017 года Банком были произведены затраты на приобретение нематериальных активов в объёме 34 055 тыс. рублей.

9.5 Прочие активы.

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

(Таблица №

13)

Наименование статьи баланса	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Финансовые активы	205 459	23 065
Начисленные процентные доходы:	26 415	17 890
- в валюте РФ	8 486	5 910
- USD	7 412	1 647
- CNY	10 517	10 333
Дебиторская задолженность:	6 235	5 166
- в валюте РФ	5 714	4 253

- USD	4	434
- CNY	1	0
- EUR	516	479
Незавершенные расчеты:	172 801	0
- USD	172 801	0
Прочее:	8	9
- USD	2	5
- CNY	6	4
Нефинансовые активы	343 855	334 902
Авансовые платежи:	339 383	330 910
- в валюте РФ	338 780	330 307
- USD	574	574
- EUR	29	29
Расходы будущих периодов:	928	646
- в валюте РФ	928	646
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению:	1 949	3 294
- в валюте РФ	1 949	3 294
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль):	1595	52
- в валюте РФ	1595	52
Резерв на возможные потери	173 707	169 385
Итого прочих активов за вычетом резервов	375 607	188 582

Объем требований по текущему налогу на прибыль по состоянию на 01.01.2018 составил 29 923 тыс. рублей, что на 70,95 % меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 года (103 021 тыс. рублей).

Отложенный налоговый актив по состоянию на 01.01.2018 составил 101 032 тыс. рублей; по состоянию на 01.01.2017 – 98 562 тыс. рублей.

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

(Таблица № 14)

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Начисленные процентные доходы	15 225	10 228	754				26 207
Дебиторская задолженность	2 761						2 761
Авансовые платежи	2 299	1 056	164 627				167 982
Расходы будущих периодов			927				927
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 949						1 949
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	53	1 540					1 593
Прочее	174 188						174 188

Итого	196 475	12 824	166 308				375 607
-------	---------	--------	---------	--	--	--	---------

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов за минусом созданных резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017.

(Таблица № 15)

Сроки погашения	Стоимость прочих активов						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Начисленные процентные доходы	9 920	6 289	1 663				17 872
Дебиторская задолженность	1063			2 246			3 309
Авансовые платежи	31	602	162 767				163 400
Расходы будущих периодов			646				646
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 294						3 294
Предоплата по налогам (кроме налога на прибыль)	29	23					52
Прочее	9						9
Итого	14 346	6 914	165 076	2 246			188 582

Ниже представлен анализ изменения резерва на возможные потери по прочим активам за 12 месяцев 2017:

(Таблица №

16)

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

(Таблица № 17)

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	507	2 369	2 876

01.01.2016			
Создание (восстановление резерва на возможные потери в течение 12 месяцев 2016	- 488	166 997	166 509
Резерв на возможные потери по прочим активам на 01.01.2017	19	169 366	169 385

Из представленной таблицы видно, что объем резервов, созданных под обесценение портфеля прочих активов по сравнению с началом отчетного периода увеличился незначительно, на 4 322 тыс. рублей.

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

9.6 Средства клиентов.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

(Таблица № 18)

Наименование обязательства	01.01.2018		01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Юридические лица	15 364 177	86,37	11 903 216	84,34
Текущие/расчетные счета	9 186 456	51,64	5 848 467	41,44
Срочные депозиты	6 177 721	34,73	6 054 749	42,90
Физические лица (в т.ч. ИП)	2 424 607	13,63	2 210 343	15,66
Текущие счета/счета до востребования	658 739	3,70	991 543	7,02
Срочные вклады	1 765 868	9,93	1 218 800	8,64
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 788 784	100	14 113 559	100

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, увеличились на 26,04%, наибольший рост произошел на остатках текущих счетов юридических лиц (на 57,07%).

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

(Таблица № 19)

Наименование отрасли экономики	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Физические лица	2 424 607	2 210 343
Торговля	2 051 137	1 601 652
Услуги	3 471 999	2 353 715
Производство	4 527 545	2 374 358
Транспорт	460 802	574 125
Операции с недвижимым имуществом	0	202 648
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	12 936 090	9 316 841

Средства кредитных организаций.

(Таблица № 20)

Наименование обязательства	01.01.2018		01.01.2017	
	тыс. рублей	%	тыс. рублей	%
Корреспондентские счета	2 758 986	50,29	5 667 907	64,25
Срочные депозиты	2 727 004	49,71	3 154 386	35,75
Итого средств кредитных организаций	5 485 990	100	8 822 293	100

Из представленной таблицы видно, что в отчетном периоде средства кредитных организаций по сравнению с прошлым годом уменьшились на 37,82%

9.7 Прочие обязательства.

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

(Таблица № 21)

Наименование обязательства	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	68 680	48 616
- в валюте РФ	32 418	13 115
- USD	28 113	27 658
- EUR	30	17
- CNY	8 119	7 826
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	56	122
- в валюте РФ	56	122
Расчеты с работниками по оплате труда	34 863	44 448
- в валюте РФ	34 863	44 448
Прочие обязательства	2 344	5 088
- в валюте РФ	158	2 784
- USD	2 186	2 304
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19 138	161 338
- в валюте РФ	-	183
- USD	13 635	134 255
- EUR	56	-
- CNY	5 447	26 900
Нефинансовые обязательства		
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	2 445	1 837
- в валюте РФ	2 439	1 837
- CNY	6	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	5 724	10 928
- в валюте РФ	5 724	10 928
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 621	1 619
- в валюте РФ	6 621	1 619
Итого прочих обязательств	139 871	273 996

В отчетном периоде объем прочих обязательств уменьшился примерно в два раза, в 2,8 раза увеличилась доля обязательств по уплате процентов в общей сумме прочих обязательств, в 4,3 раза уменьшилась доля сумм, поступивших на корреспондентские счета до выяснения. В остальном структура показателя «Прочие обязательства» осталась без изменения.

Обязательства по текущему налогу на прибыль на 01.01.2018 составляют 674 тыс. рублей. На 01.01.2017 данные обязательства в Банке отсутствовали.

Величина отложенного налогового обязательства на 01.01.2018 составила 2 738 тыс. рублей.

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

(Таблица № 22)

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Обязательства по уплате процентов	30 673	35 205	2 802	-	-	-	68 680
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	19 138	-	-	-	-	-	19 138
Прочие обязательства	2 344	-	-	-	-	-	2 344
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	-	56	-	-	56
Расчеты с работниками по оплате труда	22 523	12 340	-	-	-	-	34 863
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	6 622	-	-	-	-	-	6 622
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	2 444	-	-	-	-	-	2 444
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	3 044	2 680	-	-	-	-	5 724
Итого	86 788	50 225	2 802	56	-	-	139 871

Ниже представлена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств по состоянию на 01.01.2017.

(Таблица № 23)

Сроки погашения	Стоимость прочих обязательств						
	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	без срока	просроченные	всего
Обязательства по уплате процентов	13 931	32 588	2 097				48 616

Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	161 338	-	-	-	-	-	161 338
Прочие обязательства	5 088	-	-	-	-	-	5 088
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	-	122	-	-	122
Расчеты с работниками по оплате труда	16 211	28 237	-	-	-	-	44 448
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 619	-	-	-	-	-	1 619
Обязательства по налогам (кроме налога на прибыль)	1 837	-	-	-	-	-	1 837
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	2 400	8 528	-	-	-	-	10 928
Итого	202 424	69 353	2 097	122	-	-	273 996

9.8 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 № 24)

Вид обязательства	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Безотзывные обязательства кредитной организации	498 050	209 193
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	521 598	1 419 893
Итого	1 019 648	1 629 086

Уменьшение показателя внебалансовых обязательств на 37,41 % по сравнению с началом отчетного периода связано с исполнением договоров по указанным сделкам.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 созданный резерв на потери по условным обязательствам составил 47 590 тыс. рублей и 4 170 тыс. рублей соответственно.

9.9 Состав акционеров Банка по состоянию на 01.01.2018г.

(Таблица № 25)

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

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

Акционеры - владельцы обыкновенных акций имеют право:

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

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

Владельцы привилегированных акций с неопределенным размером дивидендов имеют:

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

По результатам 2016 финансового года Годовым общим собранием акционеров Банка принято решение дивиденды по акциям Банка не начислять и не выплачивать. Из полученной АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) в 2016 году и оставшейся после налогообложения чистой прибыли в размере 414 453 тыс. рублей, пять процентов в размере 20 722 тыс. рублей направить в Резервный фонд, а оставшиеся средства в размере 393 731 тыс. рублей, не распределять и оставить на счетах по учету нераспределенной прибыли.

Иных решения о выплате дивидендов и распределении полученной прибыли в течение 2016 года не принимались.

Показатель чистой прибыли Банка за 12 месяцев 2017 года составил 812 749 тыс. рублей, что на 398 296 тыс. рублей больше показателя чистой прибыли за аналогичный период прошлого года (01.01.2017).

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.

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

Результат работы Банка за 12 месяцев 2017 года по основным статьям доходов и расходов выглядит следующим образом:

(Таблица №

26)

Наименование статьи	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Процентные доходы	1 448 584	1 324 058
Процентные расходы	406 186	514 983
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-78 199	826 748
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	344 394	-391 159
Комиссионные доходы	140 036	180 276
Комиссионные расходы	22 757	28 624
Операционные расходы	483 876	720 789
Начисленные налоги, в том числе:	256 824	139 753

Налоги и сборы (в т.ч. НДС)	17 803	15 716
Отложенный налог на прибыль	- 4 201	-98 562
Налог на прибыль	243 222	222 599
Убытки от создания (прибыль от восстановления) резервов на возможные потери	118 807	123 779

11. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (форма №0409808).

Основными целями Банка по управлению капиталом являются:

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

- обеспечение непрерывной деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

В отчетном периоде (12 месяцев 2017 года) Банк в полном объеме выполнял требования к размеру капитала (не менее 180 млн. рублей), установленные Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций».

При оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк руководствуется требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 «180-И «Об обязательных нормативах Банка»:

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

Ниже представлена информация о значениях нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №27)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Базовый капитал	5 550 749	5 170 351
Основной капитал	5 550 749	5 170 351
Собственные средства (капитал)	7 025 370	6 370 038
Активы, необходимые для определения достаточности базового капитала	16 410 310	11 767 704
Активы, необходимые для определения достаточности основного капитала	16 410 310	11 767 704
Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	16 410 310	11 767 704
Норматив достаточности базового капитала	33,8 %	43,9 %
Норматив достаточности основного капитала	33,8 %	43,9 %
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	42,8 %	54,1 %

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

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

(Таблица №28)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Формирование (доначисление) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 303 024	326 706
Формирование (доначисление) резерва по прочим активам	65 495	362 265
Формирование (доначисление) резерва по условным обязательствам кредитного характера	242 213	85 529

Восстановление (уменьшение) резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	1 474 977	373 323
Восстановление (уменьшение) резерва по прочим активам	61 364	195 268
Восстановление (уменьшение) резерва по условным обязательствам кредитного характера	193 215	82 130

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

(Таблица №29)

Ном ер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 тыс. рублей
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	3 570 409	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	3 570 409
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	820 037
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	23 274 774	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	820 037
2.2.1		X	из них: субординированные кредиты	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	738 808	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	64 095
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	101 032	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	2 738	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0

6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	27 396 995	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

Ниже представлена информация к разделу 1 отчета "Информация об уровне достаточности капитала" с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, раскрывающие все составляющие расчета размера собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2017:

(Таблица №30)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс		Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)	
	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017 тыс. рублей	Наименование показателя	Данные на 01.01.2017 тыс. рублей
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход",	3 570 409	X	X

	всего, в том числе:			
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	3 570 409
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	414 186
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	22 935 852	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	414 186
2.2.1		X	из них: субординированные кредиты	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	715 253	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	27 638

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	98 562	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	1 921	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	"Вложения в собственные акции (доли)"	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	25 906 973	X	X
7.1	несущественные	X	"Несущественные вложения в"	0

	вложения в базовый капитал финансовых организаций		инструменты базового капитала финансовых организаций"	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	0

12. Сопроводительная информация к статьям сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма №0409813).

Банк рассчитывает обязательные нормативы на ежедневной основе в соответствии с требованиями Инструкции №180-И с использованием подхода, предусмотренного п.2.3 вышеуказанной инструкции.

В отчетном периоде Банк соблюдал установленные значения обязательных нормативов Инструкцией ЦБ РФ №180-И от 06.12.2017, данные о которых представлены ниже:

(Таблица №31)

Наименование показателя	01.01.2018 (%)	01.01.2017 (%)	Темп прироста (%)
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	33,8	43,9	-10,1
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	33,8	43,9	-10,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.0)	42,8	54,1	-11,3
Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)	64,7	95,6	-30,9
Норматив текущей ликвидности (Н3)	99,4	126,8	-27,4
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	71,2	28,1	43,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	17,9	18,1	-0,2
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	114,9	36,5	78,4

Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0.0	0.0	0.0
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (Н10.1)	0.0	0.0	0.0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0.0	0.0	0.0

Компоненты финансового рычага представлены в следующей таблице:

(Таблица № 32)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей	Темп прироста (%)
Риск по балансовым активам			
Величина балансовых активов, всего:	29 628 897	28 631 871	3,48
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	0.0	0.0	
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	29 628 897	28 631 871	3,48
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) всего:	966 480	1 606 214	-39,83
Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	373 564	694 260	-46,19
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок, итого:	592 916	911 953	-34,98
Капитал риска			
Основной капитал	5 550 749	5 170 351	7,36
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	30 221 813	29 543 825	2,29
Показатель финансового рычага			
Показатель финансового рычага по Базелю III (в %)	18,4	17,5	0,9

Незначительное увеличение показателя финансового рычага на 0,9 % связано с уменьшением величины внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага.

Ниже приведены пояснения причин расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

(Таблица № 33)

Отчетная дата	Размер активов		Величина расхождений (тыс. рублей)	Причины расхождений
	Определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. рублей)	Используемых для расчета показателя финансового рычага (тыс. рублей)		

				<p>Исключение из суммы активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, остатков по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязательных резервов в Банке России- 297 369; -расходов будущих периодов-928; - остатка по счету прироста стоимости имущества при переоценке – 428; <p>Включение в сумму активов определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, остатков по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - начисленной амортизации нематериальных активов- 213. <p>Корректировка суммы активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на величину приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера – 592 916</p>
01.01.2018	29 927 409	30 221 813	294 404	

(Таблица № 34)

Отчетная дата	Размер активов		Величина расхождений (тыс. рублей)	Причины расхождений
	Определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (тыс. рублей)	Используемых для расчета показателя финансового рычага (тыс. рублей)		
				<p>Исключение из суммы активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, остатков по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязательных резервов в Банке России- 216 449; -расходов будущих периодов-646; - остатка по счету прироста стоимости имущества при переоценке – 428; <p>Включение суммы активов определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, остатков по счетам:</p> <ul style="list-style-type: none"> - начисленной амортизации нематериальных активов- 213. <p>Корректировка суммы активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, на величину приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера – 911 954</p>
01.01.2017	28 849 181	29 543 825	694 644	

В соответствии с Указанием Банка России от 22.07.2015 №3737-У «О методике определения системно значимых кредитных организаций», а также Положением Банка России от 03.12.2015 №510-П «О порядке расчета

норматива краткосрочной ликвидности («Базель») системно значимыми кредитными организациями», Банк не обязан соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ).

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

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

Ниже приведена информация о статьях отчета о движении денежных потоков по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица № 35)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	423 185	1 235 547
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств	-2 562 348	-3 737 431

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 № 36)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России на денежные средства и их эквиваленты	455 320	- 1 017 251

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 № 37)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Наличные денежные средства	422 572	339 648
Остатки средств на текущих счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	565 103	1 280 693
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - резидентах	9 917	6 291
Остатки средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях - нерезидентах	6 064 613	7 685 132
Прочие	33 140	13 392
Итого	7 095 345	9 325 156

14. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк приобрел у прочей связанной стороны права требования в размере 2 219 084 тыс. рублей и погашено в размере 1 177 638 тыс. рублей.

15. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга, контроля и о составе и периодичности отчетности по рискам.

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

В своей деятельности Банк принимает на себя нижеперечисленные банковские риски:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;

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

Значимыми, или существенными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которые попадают под соответствующую классификацию в соответствии с критериями значимости, установленными Положением о процедурах управления отдельными видами рисков в соответствии с требованиями ВПОДК в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). По каждому принятому Банком риску установлен соответствующий критерий значимости.

Классификация рисков по степени их значимости отражена в Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). По состоянию на 01.01.2018 в Банке принята следующая классификация:

Значимые риски:

- кредитный риск;
- операционный риск.

Прочие значимые риски по уровню значимости:

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

Мало значимые риски:

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

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

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

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

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

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

- Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению, Президенту Банка ежегодно.
- Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала кредитной организации представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению и Президенту, руководителям подразделений один раз в месяц.
- Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров, Правления, Президента по мере выявления указанных фактов.
- Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями кредитной организации, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в кредитной организации предоставляются подразделениями Банка начальнику УКР ежедневно.

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
Кредитный риск	Под кредитным риском понимается риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед кредитной организацией	Операции кредитования, размещению денежных средств в облигации, по прочему размещению денежных средств, в том числе по банковским гарантиям, по которым уплаченные организацией денежные средства не возмещены принципалом; сделкам факторинга; приобретенным по сделке (уступки требования) правам (требованиям); оплаченным аккредитивам и др.	Количественная оценка
Валютный риск (часть рыночного риска)	Валютный риск – это величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)	Открытые позиции в иностранной валюте	Количественная оценка
Процентный риск (часть рыночного риска)	Процентный риск – это величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок.	Портфель ценных бумаг	Процентный риск (часть рыночного риска)
Риск ликвидности	Риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.	Входящие и исходящие денежные потоки Вложения в финансовые активы	Количественная оценка
Операционный риск	Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на	Все операции	Количественная оценка

Риск	Определение риска, используемое в кредитной организации	Виды операций, которым присущ риск	Особенности оценки
	деятельность кредитной организации внешних событий.		
Риск концентрации	В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности и способности Банка продолжать свою деятельность.	Кредитные операции Вложения в финансовые активы, привлечение фондов	Количественная оценка
Процентный риск по инструментам банковского портфеля	Процентный риск по инструментам банковского портфеля (ПРИБП) - это риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.	Кредитные операции Вложения в процентные финансовые активы, платные фонды Банка	Количественная оценка

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом содержатся в Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). Основной стратегической целью в данной области является формирование такой системы управления Банком, которая позволяет эффективно минимизировать уровень всех рисков, принимаемого на себя Банком.

Данная система управления основана на:

- адекватной оценке текущей потребности в капитале на покрытие всех рисков Банка с запасом (буфером) прочности;
- системе эффективных внутренних процедурах оценки достаточности капитала Банка, учитывающей долгосрочные интересы;
- принятии риска строго в рамках капитала Банка, определение целевого значения капитала;
- стресс-тестировании устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков;
- определении показателей склонности к риску, который Банк готов принять, исходя из задачи получения внешнего рейтинга и поддержания на определенном уровне финансовых показателей (риск-аппетит) и целевых (максимальных) уровней всех существенных для Банка рисков;
- оценка и разработка методов управления рисками в связи с внедрением новых продуктов;
- выработка четкого плана действий на случай ухудшения финансового положения Банка, российского банковского сектора, национальной и мировой экономики.

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

Под управлением **кредитным риском** понимается механизм управления операциями Банка с целью ограничения потерь, связанных с неисполнением обязательств по срокам и/или сумме одной стороной (должником) перед другой стороной (Банком). Совет директоров определяет стратегию управления кредитным риском Банка, закрепленную в Кредитной политике АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). Правление Банка является органом управления осуществляющим управление кредитным риском и несущим ответственность перед Советом директоров.

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

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

На всех этапах механизмом управления кредитным риском в Банке служит:

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

В отчетном периоде оценка кредитного риска проводилась с использованием таких **методов оценки риска** кредитного портфеля Банка, как аналитический.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

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

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

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

Оценка и управление рыночным риском производится в течение всего времени наличия у Банка открытой (длинной или короткой) позиции по активу, подверженному изменению рыночной стоимости. При этом Правление определяет общие принципы работы Банка с рыночными позициями, Комитет по управлению активами и

пассивами (далее КУАП) определяет лимиты на контрагентов, Казначейство осуществляет текущую оценку и управление открытыми рыночными позициями. Комитет по управлению активами и пассивами Банка определяет структурные лимиты Банка, регулируя в том числе и размер процентного и валютного рисков Банка.

Основными инструментами минимизации рыночного риска являются:

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

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

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

Система управления уровнем ликвидности Банка включает:

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

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на основании методологии проведения анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств, анализа изменений фактических значений нормативов Н₂, Н₃, Н₄, рассчитанных в соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Стратегическое управление ликвидностью осуществляется на уровне коллегиального исполнительного органа - Правления Банка, и заключается в выработке эффективной политики управления ликвидностью, осуществлении текущего и последующего контроля за ее соблюдением, а также, при необходимости, в организации разработки реабилитационных мер по ее восстановлению.

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

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

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

Управление контроля рисков на ежемесячной основе осуществляет анализ состояния ликвидности и формирует отчеты для руководства Банка. Отчеты включают в себя информацию об имеющихся разрывах ликвидности на различных сроках как в разрезе валют, так и на консолидированной основе, а также выводы о текущем состоянии ликвидности в банке. При проведении анализа состояния ликвидности активы, оцениваемые по справедливой стоимости, учитываются по срокам погашения, т.е. при наличии котировок активного рынка, указанные активы не рассматриваются как средство поддержания ликвидности.

Осуществляется стресс-тестирование состояния ликвидности с использованием предположения о резком увеличении оттока средств на текущих счетах клиентов. Данный отчет формируется на ежеквартальной основе. Дважды в год формируется отчет о результатах стресс-тестирования риска ликвидности с учетом сценариев негативного изменения компонентов, входящих в расчет показателей блока ликвидности, рассчитываемых в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У.

В случае форс-мажорных ситуаций Банк использует различные методы восстановления ликвидности, в том числе:

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

С целью соблюдения принятых в Банке процедур по управлению ликвидностью Служба внутреннего аудита Банка (далее – СВА) в соответствии с установленным графиком осуществляет:

- проверку эффективности методологии оценки уровня ликвидности и процедур управления ликвидностью, установленных внутренними документами Банка;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля в части управления ликвидностью;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Управления контроля рисков Банка в части процедур управления ликвидностью.

В случае выявления нарушений СВК и СВА незамедлительно информирует руководство Банка, которое выносит решение об устранении данных нарушений и принятии необходимых мер для избежания подобных ситуаций в будущем.

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

Основным органом управления Банка, ответственным за управление и минимизацию операционного риска, является Правление Банка; ряд оперативных вопросов управления данным риском относится к ведению члена Правления Банка, ответственного за работу подотчетных ему подразделений. Оценка операционного риска Банка осуществляется комплаенс-контролером в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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

Основными методами управления уровнем операционного риска являются:

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

Управление **риском концентрации** направлено на диверсификацию вложений Банка в работающие активы, а также на диверсификацию фондов Банка. Для идентификации и оценки риска концентрации в Банке разработана система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации.

В случае приближения значений уровня рисков концентрации к установленным лимитам УКР незамедлительно информирует руководство Банка об этом, а также о превышении установленных лимитов. Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов и вкладчиков, секторов экономики и географических зон.

Методы управления рисками концентрации:

- установление лимитов в разрезе контрагентов;
- выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности и принадлежности к географическим зонам;
- иные методы.

При достижении лимитов по риску концентрации в кредитной организации осуществляются следующие действия:

- проводится детальный анализ ситуации в секторах экономики, в отношении которых в кредитной организации выявлен риск концентрации;
- проводится углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- осуществляется снижение лимитов по риску концентрации;
- принимаются меры по использованию дополнительного обеспечения;
- проводятся операции (сделки), направленные на передачу части риска концентрации третьей стороне, в частности, операций секьюритизации и т.д.;

- выделяется дополнительный капитал для покрытия риска концентрации.

Управление процентным риском по инструментам банковского портфеля (ПРИБП) необходимо в целях поддержания необходимого баланса процентных активов Банка и процентных пассивов Банка на определенном временном горизонте.

В качестве метода оценки процентного ПРИБП Банк использует гэл-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 2400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Кроме этого Банк оценивает ПРИБП в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У, как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).

Управление правовым риском направлено на поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям.

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

Для оценки уровня правового риска Банк использует следующие параметры:

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

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

Для оценки риска потери деловой репутации проводится анализ:

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

Политика в области снижения рисков

Стратегия развития, утвержденная акционерами Банка, предусматривает приоритет приемлемого уровня риска над степенью доходности той или иной операции (продукта). Тем самым акционерами определена консервативная политика в области минимизации влияния всех рисков на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка в 2017 и последующие годы.

Политика в области снижения рисков заключалась в осуществлении целого комплекса мер по каждому отдельному виду риска, присущему деятельности Банка в 2017 г.:

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

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

В части процентного риска для минимизации его уровня Банк использовал следующие способы - поддержание одинаковой срочности активов и обязательств; поддержание соответствия увеличения доходов от активов росту стоимости пассивов; применение плавающих процентных ставок; построение структуры, при которой активы, чувствительные к изменению процентных ставок, намного превышают пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок.

В части риска ликвидности для минимизации его уровня Банк использует взвешенный подход относительно размещения и привлечения средств; оценивает состояние ликвидности Банка в соответствии с внутрибанковскими документами; контролирует нормативы ликвидности, установленных Банком России; контролирует и управляет остатками на корреспондентских счетах Банка и его филиалов, контролирует функционирование системы управления риском ликвидности, соблюдения установленных правил и процедур.

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

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

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

16. Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, о требованиях по достаточности капитала и изменениях в течение 2017 года.

С ростом масштабов деятельности Банка планомерно увеличивались требования к его капиталу. Связано это и с увеличением портфеля ссудной задолженности, а также с изменениями, обусловленными банковским законодательством. В соответствии с требованиями законодательства цели, политика и процедуры управления капиталом отражены в «Стратегии управления рисками и капиталом в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Размер достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с методикой Банка России, на 01.01.2018 г. составил 42,8%, что на 11,3 % меньше размера достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017, таким образом использование капитала стало более эффективным. Среднее значение достаточности капитала 30 2017 г. составило 48,2%, максимальное, по состоянию на 01.01.17 г. – 54,13%, минимальное, по состоянию на 01.02.17 г. – 40,1%.

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

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

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

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

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

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

17. Информация по кредитному риску.

По состоянию на 01.01.18 г. кредитный риск был признан значимым в соответствии с критериями внутренней методики Банка. В данном разделе производится оценка объемов и сроков просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов с указанием существенных различий по направлениям деятельности кредитной организации (бизнес-линиям), по географическим зонам и другим факторам, приводится информация об удельном весе просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов, приводятся сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении, о размере требований, обеспеченных в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России N 139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе видов активов, приведенных в подразделе 2.1 раздела 2 отчета об уровне достаточности капитала.

Оценка кредитного риска для определения экономического капитала осуществляется с использованием стандартизированного подхода на основании Инструкцией ЦБ РФ от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Оценка нормы резервирования производится на основании в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

17.1 Распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов.

Концентрация кредитного риска оценивается по всем контрагентам, относящимся к тому или иному типу контрагентов - коррсчета, депозиты в ЦБ, кредиты, аккредитивы и.т.д. по отношению к общему (совокупному) кредитному риску банковского портфеля.

(Таблица №39)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей	Концентрация риска на 01.01.18	Концентрация риска на 01.01.17
Банк России				
Активы, размещенные на кор. счете в Банке России	565 103	1 280 693	1.95%	4.51%
В валюте РФ	565 103	1 280 693	100%	100%
Размещенные депозиты в Банке России	10 250 000	9 700 000	35.4%	34.19%

В валюте РФ	10 250 000	9 700 000	100%	100%
Государственные органы				
ценные бумаги (ОФЗ)	755 023	225 162	2.61%	0.79%
В валюте РФ	755 023	225 162	100%	100%
Банки-корреспонденты				
Активы, размещенные на кор. счетах	6 107 670	7 704 815	21.1%	27.16%
-CNY	3 218 762	2 842 168	53%	36.89%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
1	2 907 838	2 842 129	90%	100%
-EUR	189 433	1 775 617	3.1%	23.05%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
1	0	1 775 617	0	100%
-HKD	5 445	9 057	0.089%	0.12%
В валюте РФ	33 139	13 508	0.54%	0.18%
-USD	2 660 891	3 064 465	43.5%	39.77%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
2	2 313 882	3 049 048	86.9%	98%
Размещенные депозиты и выданные кредиты	1 708 347	5 271 084	5.9%	18.58%
-CNY	1 326 744	1 079 500	77.66%	20.48%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
1	1 238 295	1 011 536	93%	93%
-USD	201 600	4 009 584	11.5%	76.07%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
4	0	4 009 594	0	100%
В валюте РФ	180 000	182 000	10.5%	3.45%
Требования по аккредитивам	537 305	414 379	1.85%	1.46%
-CNY	473 650	392 509	88%	94.72%
-USD	63 655	21 870	12%	5.28%
Расчеты с валютными и фондовыми биржами (с АКБ НКЦ по операциям на ММВБ)	2 687	39 992	0.009%	0.14%
-CNY	2 571	8 212	95.6%	20.53%
-EUR	116	26 844	4.4%	67.12%
-USD	0	4 936	0	12.34%
-HKD	0	0	0	0.00%

Корпоративные клиенты				
кредиты выданные	6 451 333	2 053 069	22.3%	7.24%
В валюте РФ	3 340 922	839 931	51.79%	40.91%
-USD	3 110 411	1 213 138	48.21%	59.09%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
1		1 213 138		59.09%
права требования	2 131 223	1 213 138	8.88%	4.28%
-USD	2 131 223	1 213 138	100%	100%
Количество контрагентов с остатком выше 10% от капитала Банка				
1	864 003	1 213 138	40.5%	100.00%
Индивидуальные предприниматели				
кредиты выданные	0	0	0.00%	0.00%
Физические лица				
кредиты выданные	5 754	8 115	0.02%	0.03%
В валюте РФ	5 754	8 115	100%	100%
права требования	10 025	11 737	0.03%	0.04%
В валюте РФ	10 025	11 737	100%	100%
Прочие активы				
Дебиторская задолженность	352 428	429 924	1.2%	1.52%
В валюте РФ	351 273	428 409	100%	100%
_CNY		0	0%	0%
-USD	578	1 009	0%	0%
-EUR	577	506	0%	0%
Начисленные процентные доходы	26 415	17 890	0.09%	0.06%
В валюте РФ	8 486	5 910	32%	33%
-USD	7 411	1 647	28%	9%
-CNY	10 518	10 333	40%	58%

Банк устанавливает уровни рисков концентрации в составе показателей склонности к риску, установлены Стратегией управления рисками и капиталом, при этом подробная методология определения уровней рисков концентрации изложена в Положении о порядке управления отдельными видами рисков в соответствии с требованиями ВПОДК в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) в соответствующей главе. Порядок установления лимитов по операциям с отдельными контрагентами устанавливается соответствующими внутренними методиками. Анализ уровней рисков концентрации производится УКР ежеквартально в составе процедуры определения значимых рисков.

По состоянию на 01.01.18 г., ключевые риски банка были сконцентрированы в размещенных депозитах в рублях РФ (35%), в активах на корсчетах (21%), кредитный портфель корпоративных клиентов занимал на 01.01.18 г. - 29.4% от общего значения рисков. В апреле 2018 года, один из крупных заемщиков Банка «United Company Rusal Plc» был включен в санкционный список Минфина США. Руководство Банка в текущий момент находится в процессе оценки эффекта.

17.2 Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности.

(Таблица №40)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Юридические лица, в том числе:	8 582 544	3 266 207
Нерезиденты	864 003	1 213 138
Резиденты, в том числе:	7 718 541	2 053 069
добыча полезных ископаемых	1 557 481	-
обрабатывающее производство	2 655 369	-
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 152 004	1 213 138
строительство	114 711	130 000
оптовая и розничная торговля	848 917	409 931
прочие виды деятельности	1 390 059	300 000

17.3 Распределение кредитного риска в части кредитов физических лиц.

(Таблица №41)

	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Потребительские кредиты	84	462
Ипотека	5 670	7 653
Права требования	10 025	11 737
Итого	15 779	19 852

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (заемщиков), а также если контрагенты (заемщики) осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты (заемщики) обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства.

Ниже представлена информация о концентрации кредитного риска по географическому признаку:

(Таблица №42)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Россия		
Денежные средства и их эквиваленты	1 030 732	1 637 806

Финансовые активы	755 023	225 162
Ссудная задолженность	18 524 328	12 227 292
Прочие активы	364 917	348 969
Беларусь		
Прочие активы	1 714	-
Китай		
Денежные средства и их эквиваленты	640 251	2 473 168
Ссудная задолженность	1 238 296	3 890 216
Прочие активы	177 589	7 945
Гонг-Конг		
Денежные средства и их эквиваленты	2 913 843	2 662 528
Ссудная задолженность	268 450	495 277
Прочие активы	750	238
США		
Денежные средства и их эквиваленты	2 321 085	2 551 261
Ссудная задолженность	201 601	885 591
Прочие активы	1 777	703
Европа		
Денежные средства и их эквиваленты	189 434	393
Ссудная задолженность	864 003	1 213 138
Прочие активы	4 281	112

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №180-И по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица № 43)

Наименование актива	Группы активов (тыс. рублей)					Итого
	I	II	III	IV	V	
Денежные средства	422 572	-	-	-	-	422 572
Средства в ЦБ	862 472	-	-	-	-	862 472
Средства в кредитных организациях	-	5 244 446	829 685	9 917	-	6 084 048
Чистая ссудная задолженность	10 250 000	384 287	1 326 745	5 043 994	-	17 005 026
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	655 742	-	655 742
Прочие активы	7 781	542	174 238	398 187	-	580 748
Итого	11 542 825	5 629 275	2 330 668	6 107 840	-	25 610 608

Ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции №139-И по состоянию на 01.01.2017:

(Таблица №44)

Наименование актива	Группы активов (тыс. рублей)					Итого
	I	II	III	IV	V	
Денежные средства	339 648	-	-	-	-	339 648
Средства в ЦБ	1 387 277	-	-	109 865	-	1 497 142
Средства в кредитных организациях	-	5 223 765	2 471 855	6 198	-	7 701 818
Чистая ссудная задолженность	9 700 000	1 420 859	3 890 217	2 172 502	-	17 183 578
Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	668 786	-	668 786
Прочие активы	5 764	245	3 457	491 637	-	501 103
Итого	11 432 689	6 644 869	6 365 529	3 448 988	-	27 892 075

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

(Таблица №45)

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	
Денежные средства	422 572	-	-	-	-	-	-	422 572
Средства на корр. счете в Центральном Банке РФ	565 103	-	-	-	-	-	-	565 103
Средства на корреспондентских счетах в банках	6 074 530	-	-	-	-	-	-	6 074 530
Прочие	33 140	-	-	-	-	-	-	33 140
Депозиты в Банке России	10 250 000	-	-	-	-	-	-	10 250 000
МБК и депозиты	381 601	-	1 238 296	88 450	-	-	-	1 708 347
Требования по аккредитивам	127 177	181 392	163 398	65 338	-	-	-	537 305
Прочие требования	2 687	-	-	-	-	-	-	2 687
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	42 504	300 000	-	1 852 004	1 051 950	3 204 879	-	6 451 337
Приобретенные права требования юр. лиц	-	-	-	-	-	2 131 207	-	2 131 207
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	-	83	-	-	15 322	390	15 795
на потребительские цели	-	-	83	-	-	-	-	83

ипотечные кредиты	-	-	-	-	-	5 671		5 671
приобретенные права требования физ. лиц	-	-	-	-	-	9 651	390	10 041
Итого ссудная задолженность	17 899 214	481 392	1 401 777	2 005 792	1 051 950	5 351 408	390	28 191 923

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 01.01.2017:

(Таблица №46)

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	
Денежные средства	339 648	-	-	-	-	-	-	339 648
Средства на корр. счете в Центральном Банке РФ	1 280 693	-	-	-	-	-	-	1 280 693
Средства на корреспондентских счетах в банках	7 691 423	-	-	-	-	-	-	7 691 423
Прочие	13 392	-	-	-	-	-	-	13 392
Депозиты в Банке России	9 700 000	-	-	-	-	-	-	9 700 000
МБК и депозиты	4 057 946	1 213 138	-	-	-	-	-	5 271 084
Требования по аккредитивам	35 576	93 948	169 739	115 116	-	-	-	414 379
Прочие требования	39 992	-	-	-	-	-	-	39 992
Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП на финансирование текущей деятельности	-	395 010	35 409	130 000	1 492 650	-	-	2 053 069
Приобретенные права требования юр. лиц	-	-	-	-	-	1 213 138	-	1 213 138
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	-	-	76	98	664	19 014	-	19 852
на потребительские цели	-	-	76	98	289	-	-	463
ипотечные кредиты	-	-	-	-	375	7 277	-	7 652
приобретенные права требования физ. лиц	-	-	-	-	-	11 737	-	11 737
Итого ссудная задолженность	23 158 670	1 702 096	205 224	245 214	1 493 314	1 232 152	-	28 036 670

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №47)

Наименование	Балансовая стоимость активов, в т.ч.	Резервы на возможные потери
--------------	--------------------------------------	-----------------------------

актива	по категориям качества					Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный, в т.ч. по категориям качества			
	1	2	3	4	5		2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты	7 095 345									
Чистая ссудная задолженность	15 224 429	3 609 293	2 155 413		107 543	562 375	63 162	391 670		107 543
Прочие активы	213 958	467	337 245	200	5 226	173 707	19	168 359	103	5 226

Ниже представлена информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери по состоянию на 01.01.2017:

(Таблица №48)

Наименование актива	Балансовая стоимость активов, в т.ч. по категориям качества					Резервы на возможные потери				
	1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный, в т.ч. по категориям качества			
	1	2	3	4	5		2	3	4	5
Денежные средства и их эквиваленты	9 325 156	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	15 463 107	1 713 601	1 403 085	-	131 721	734 518	118 421	484 376	-	131 721
Прочие активы	23 896	354	5 201	50	328 466	169 385	18	2 600	26	166 741

17.4 Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в т.ч. информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №49)

Вид обеспечения	Балансовая стоимость кредита тыс. рублей	Объем обеспечения тыс. рублей	в т.ч. обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери тыс. рублей	
			1 к.к	2 к.к
Поручительства и гарантии	2 225 227	12 587 554	0	
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	680 914	1 550 626	0	833 639
Автотранспорт	84	300	0	-
Товары в обороте	106 417	24 239	0	-
Закладные	10 041	29 039	0	

Ниже представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, в т.ч. информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, по состоянию на 01.01.2017:

(Таблица №50)

Вид обеспечения	Балансовая стоимость кредита тыс. рублей	Объем обеспечения тыс. рублей	в т.ч. обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери тыс. рублей	
			1 к.к	2 к.к
Поручительства и гарантии	1 898 900	10 729 429		
Имущественные права (требования) на недвижимое имущество	160 442	847 694		707 351
Автотранспорт	186	1 155	-	-
Товары в обороте	1 646	24 237	-	-
Закладные	11 737	21 889		

Ниже приведена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе групп активов, по состоянию на 01.01.2018:

(Таблица №51)

Группа активов	Сумма активов, обеспеченных в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И тыс. рублей	Сумма активов, обеспеченных в соответствии с п. 2.3 Инструкции №180-И, взвешенных с учетом риска тыс. рублей	Стоимость обеспечения, удовлетворяющая требованиям п.2.3 тыс. рублей
III			
Ссудная задолженность	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	257 900	128 950	257 900

Ниже приведена информация о размере требований, обеспеченных в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов, в разрезе групп активов, по состоянию на 01.01.2017:

(Таблица №52)

Группа активов	Сумма активов, обеспеченных в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И тыс. рублей	Сумма активов, обеспеченных в соответствии с п. 2.3 Инструкции №139-И, взвешенных с учетом риска тыс. рублей	Стоимость обеспечения, удовлетворяющая требованиям п.2.3 тыс. рублей
III			
Ссудная задолженность	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера	1 023 690	511 845	1 117 101

Ниже представлена информация об активах, доступных для предоставления в качестве обеспечения исполнения обязательств Банка:

(Таблица №53)

Вид актива	01.01.2018 (тыс. рублей)		01.01.2017 (тыс. рублей)	
	Балансовая стоимость, всего	В т.ч. ликвидных активов	Балансовая стоимость, всего	В т.ч. ликвидных активов
ОФЗ	755 023	755 023	225 162	225 162

Активы, переданные в обеспечение исполнения обязательств Банка, по состоянию на 01.01.2018 отсутствуют.

17.5 Сведения о совокупном объеме кредитного риска.

Ниже представлена информация о совокупном объеме кредитного риска в разрезе основных инструментов:

(Таблица №54)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	среднее значение за отчетный период
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	7 681 476	9 299 191
ссудная задолженность	5 223 720	5 500 050
средства на корреспондентских счетах	1 471 745	2 873 711
средства в клиринговых организациях	1 731	817
прочие активы	984 280	924 613
вложения в ценные бумаги	0	0
Активы с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	3 358	3 843
Ссудная задолженность	3 358	3 843
Активы с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	5 215 425	2 886 796
ссудная задолженность	4 844 690	2 702 245
средства в клиринговых организациях	125 000	44 792
прочие активы	245 735	139 759
Кредиты на потребительские цели	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	592 916	606 214
Кредитный риск по производственным финансовым инструментам	0	0
Итого совокупный объем кредитного риска	13 493 175	12 796 044

Сведения об обремененных и необремененных активах.

Под обременением актива понимается наличие по активу соглашения, по которому возврат денежных средств (активов) Банка зависит от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств.

(Таблица №55)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязате льствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

			России		
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			28 022 396	676 693
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:			676 693	676 693
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				

	бности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			8 674 273	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			13 107 338	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			4 705 563	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			15 630	
8	Основные средства			688 085	
9	Прочие активы			178 950	

В отчетном периоде Банк работал над минимизацией кредитного риска банковского портфеля в целом. В Банке отсутствуют активы, списанные с баланса в связи с утратой прав и полной передачей риска по ним.

Это происходило на фоне наращивания портфелей ссуд, масштабов деятельности в области расчетно-кассового обслуживания, обслуживания банковских карт.

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

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

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

Экспертиза передаваемого в залог имущества включает в себя следующие мероприятия:

1. Установление в отношении предлагаемого в залог имущества:

- ликвидности;
- залоговой стоимости;
- возможности страхования.

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

3. Оценка:

- условий хранения и эксплуатации предлагаемого в залог имущества;
- возможности выделения (отграничения) предлагаемого в залог имущества от однородного;
- возможности контроля Банком предлагаемого в залог имущества;
- возможности страхования предлагаемого в залог имущества.

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

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

- оценка Предмета залога на основании информации о ценах продажи или предложений продать аналогичные или с большей степенью схожие объекты (сравнительный метод);

- анализ информации о прогнозах изменения цен на аналогичные объекты в период действия договора залога.

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

При определении залоговой стоимости предмета залога учитывается уменьшение его справедливой стоимости за период действия договора залога, и при существенном снижении справедливой стоимости к концу срока действия договора залога возможно применение графика снижения залоговой стоимости объекта.

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

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

Подтверждение справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в квартал, если обеспечение относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если обеспечение не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». При учете обеспечения в целях формирования резервов подтверждение справедливой стоимости отражается в профессиональном суждении.

Оценка ликвидности залога производится не реже одного раза в квартал, если залог относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения, и не реже одного раза в 6 месяцев, если залог не относится к 1-й или 2-й категориям качества обеспечения в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

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

По состоянию на 01.01.2018 г. фактически сформированный резерв по ссудной и приравненной к ней задолженности составил 561 350 тыс. руб., что обеспечивает достаточно высокий уровень резервирования по кредитному портфелю Банка.

Концентрация кредитного риска по состоянию на 01.01.18 г. мала, $H7 = 114.9 \%$, а показатели концентрации кредитного риска на акционеров и инсайдеров Банка нулевые.

18. Информация по рыночному риску.

Расчет требований к капиталу на покрытие рыночного риска Банк производит на основе стандартного подхода в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» и Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Рыночный риск в отчетном периоде для Банк не был признан значимым, а был отнесен к категории прочие значимые риски в соответствии с внутренней методикой Банка. Вложения в портфель ценных бумаг являются незначительными.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, по состоянию на 01.01.2017 г. приведена в п. 9.2 настоящей пояснительной информации. В течение отчетного периода не было изменений в методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля.

Ниже представлена информация о стоимости финансовых инструментов, учитываемых при расчете величины рыночного риска, требующая покрытия капиталом Банка:

(Таблица №56)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего:	127 460	11 258
в том числе процентный риск всего:	10 196	900.65
в том числе общий процентный	10 196	900.65
в том числе специальный процентный	0	0
Фондовый риск всего:	0	0
в том числе общий фондовый	0	0
в том числе специальный фондовый	0	0
Валютный риск	0	0

Увеличение рыночного риска в отчетном периоде обусловлено заметным ростом в 2017 году объема портфеля облигаций федерального значения (ОФЗ).

19. Информация по операционному риску.

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

(Таблица №57)

Наименование показателя	01.01.2018 тыс. рублей	01.01.2017 тыс. рублей
Капитал	7 025 370	6 370 038
Операционный риск	223 174	154 819

В отчетном периоде операционный риск включался в расчет норматива достаточности капитала в полном объеме.

Ниже представлена информация о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска (в тыс. рублей):

(Таблица №58)

Наименование показателя	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	231 053	238 156	809 075
Чистые непроцентные доходы	494 502	1 755 117	1 009 482
Итого доход	725 555	1 993 273	1 818 557
Комиссионные расходы	14 050	31 148	28 624

Расчет операционного риска:

$$OP = 0.15 * ((725\,555 - 14\,050) + (1\,993\,273 - 31\,148) + (1\,818\,477 - 28\,624)) / 3 = 223\,174 \text{ тыс. рублей}$$

20. Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.

(Таблица №59)

Торговый портфель долговых ценных бумаг	Балансовая стоимость	Влияние на чистую прибыль и капитал при изменении процентной ставки
ОФЗ 26 210, 26 214, 26 216	755 023	11 964

По состоянию на 01.01.2018 риск вложений в долговые ценные бумаги (облигации ОФЗ) составляет 11.9 млн. руб., что в масштабах деятельности Банка является незначительной величиной, таким образом данный риск можно считать минимальным.

21. Информация по риску ликвидности.

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

По состоянию на отчетную дату и на начало года значения рассчитанных Банком нормативов ликвидности представлены в таблице:

(Таблица №60)

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности Н2 (мин. 15%)	64.7	95.6
Норматив текущей ликвидности Н3 (мин. 50%)	99.4	126.8
Норматив долгосрочной ликвидности Н4 (макс. 120%)	71.1	28.1

22. Информация по процентному риску банковского портфеля.

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

Активы

Ссудная и приравненная к ней задолженность

Пассивы

Привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и Банка России

Средства клиентов в виде депозитов.

Основными источниками процентного риска Банка могут являться:

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

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

В качестве метода оценки процентного риска использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" (далее - Порядок), предусмотренной Указанием Банка России N 4212-У.

Кроме этого Банк оценивает ПРИБП в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4336-У, как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала).

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

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2018, проведенный на основании данных формы №0409127 «Сведения о риске процентной ставки». В ней отражены общие суммы балансовых и внебалансовых финансовых активов и пассивов Банка, в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

(Таблица №61)

	До востребования и менее 1 месяц	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	от 1 года до 5 лет	более 5 лет	Нечувствительные к изменению процентной ставки
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	422 571
Средства на корреспондентских счетах	2 321 343	-	-	-	-	-	4 630 154
Ссудная задолженность	15 098 321	2 218 729	1430639	119 673	61 918		1 693 321
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	755 023
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	13 469			-	-	-	645 263
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	70 617 809
Внебалансовые требования	-	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	17 433 133	2 218 729	1430639	119 673	61 918		78 764 141
Пассивы							
Средства кредитных организаций	2 850 506	2 332 237	15 768	6 437			310 482
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 899 645	1 011 353	935 303	467 004			9 446 032
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	69 971 815
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	6 358 124
Внебалансовые обязательства	3 030	13 015	44 006	24 709	156 548		-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	8 753 181	3 356 605	995 077	498 150	156 548	0	86 086 453
Совокупный ГЭП	8 679 952	- 1 137 876	435 562	-378 477	-94 630		-7 322 312

В таблице ниже представлен общий анализ процентного риска Банка по состоянию на 01.01.2017, произведенный на основании данных форма 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

(Таблица №62)

	До востребования	от 31 до 90	от 91 до 180	от 181 до 1	от 1 года до	более 5 лет	Нечувствительные к изменению
--	---------------------	----------------	-----------------	----------------	-----------------	----------------	---------------------------------

	и менее 1 месяц	дней	дней	года	5 лет		процентной ставки
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	-	-	-	339 648
Средства на корреспондентских счетах	4 007 350	-	-	-	-	-	5 181 214
Ссудная задолженность	14 998 288	1 568 501	214 078	166 619	180 775	6 359	836 557
Вложения в долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	225 162
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 680			-	-	-	695 431
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	52 006 554
Внебалансовые требования	18 667	-	-	-	-	-	-
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	19 043 985	1 568 501	214 078	166 619	180 775	6 359	59 284 566
Пассивы							
Средства кредитных организаций	3 828 996	2 453 194	0	24 919			2 545 571
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 294 090	1 760 602	396 736	366 151	500		6 343 137
Прочие обязательства	-	-	-	-	-	-	52 249 189
Источники собственных средств	-	-	-	-	-	-	5 663 797
Внебалансовые обязательства	21 583	21 959	41 478	29 960	102 410		-
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	9 144 669	4 235 755	438 214	421 030	102 910	0	66 801 694
Совокупный ГЭП	9899316	- 2667254	-224136	-254411	77 865	6 359	-7 517 128

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

(Таблица №63)

Стресс-тест тыс. руб.	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 200 б.п. по состоянию на	- 102 929	- 13 203	987	299		

середину каждого временного интервала)						
Середина интервала	15	60	135	225	315	
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 114 846						
Стресс-тест USD в тыс. руб.	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 106 929	33 708	9 873	1 422		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 61 926						
Стресс-тест CNY в тыс. руб.	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	42 966	- 1607	- 16 387	170		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход увеличится на	25 142					
Стресс-тест тыс. руб. ИТОГО	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 200 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 166 359	18 963	- 5 444	1 892		
При снижении процентной ставки на 2% чистый процентный доход снизится на - 150 948						

Ниже представлена таблица результатов стресс-тестирования процентного риска (в разбивке по валютам)
по состоянию на 01.01.2017:

(Таблица №64)

						свы ше 1 года
Стресс-тест тыс. руб.	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 202 448	- 2 360	- 834	-191		
Середина интервала	15	60	135	225	315	
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на - 205 833						
Стресс-тест USD в тыс. руб.	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-227 144	90 618	5 857	-2 507		
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на -133 173						
Стресс-тест EURO в тыс. руб.	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	- 55 603	232	67			
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на - 55 304						
Стресс-тест тыс. руб. ИТОГО	до 30 дней	31-91 дней	91-180 дней	181-270 дней	271 до 1 года	свы ше 1 года
Расчет возможного изменения чистого процентного дохода через стресс- тест (на 400 б.п. по состоянию на середину каждого временного интервала)	-379 460	88 904	5 603	2544		
При снижении процентной ставки на 4% чистый процентный доход снизится на -282 409						

Результат стресс-тестирования показывает, что структура активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок по состоянию на 01.01.18 г. не имеет существенного влияния на финансовый результат Банка в целом.

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

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

- 1) акционеры, осуществляющие контроль над кредитной организацией;
- 2) старший руководящий персонал:
 - члены Совета директоров;
 - члены Правления;
 - члены Кредитного комитета;
- 3) прочие связанные стороны:
 - близкие родственники акционеров и старшего руководящего персонала Банка;
 - организации, находящиеся под контролем акционеров и старшего руководящего персонала Банка.

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

Ниже представлена информация со связанными сторонами на 01.01.2018 г.

(Таблица № 65)

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:			
Остаток задолженности на 1 января 2017 г.	4 385 493		
Выдано кредитов в течение года	326 122 454		
Погашено кредитов в течение года	329 001 201		
Остаток задолженности на 1 января 2018г.	1 506 746		
Средства клиентов:			
Остаток задолженности на 1 января 2017 г.	2 787 593		
Получено средств в течение года	153 102 278		
Выплачено средств в течение года	153 007 022		
Остаток задолженности на 1 января 2018г.	2 882 849		

Полученные гарантии:			
Остаток задолженности на 1 января 2017 г.	317 181		
Получено средств в течение года	176 665		
Списано средств в течение года	235 945		
Остаток задолженности на 1 января 2018г.	257 901		
Комиссионные доходы	5 503		
Комиссионные расходы	1 028		
Другие операционные расходы	9 042		
Процентные доходы	138 282		
Процентные расходы	77 911		
Доходы от операций с иностранной валютой	151 367		
Расходы от операций с иностранной валютой	65 469		
Расходы на оплату труда		45 448	

Ниже представлена информация об операциях со связанными сторонами на 01.01.2017 г.

(Таблица № 66)

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны
Кредиты:			
Остаток задолженности на 1 января 2016 г.	7 331 306		
Выдано кредитов в течение года	246 293 640		
Погашено кредитов в течение года	249 239 453		
Остаток задолженности на 1 января 2017г.	4 385 493		
Средства клиентов:			
Остаток задолженности на 1 января 2016 г.	3 585 470		
Получено средств в течение года	116 453 963		
Выплачено средств в течение года	117 251 840		
Остаток задолженности на 1 января 2017г.	2 787 593		
Полученные гарантии:			
Остаток задолженности на 1 января 2016 г.	1 699 243		

Получено средств в течение года	1 569 831		
Списано средств в течение года	2 951 893		
Остаток задолженности на 1 января 2017г.	317 181		
Комиссионные доходы	17 395		
Комиссионные расходы	2 094		
Другие операционные расходы	10 483		
Процентные доходы	109 328		
Процентные расходы	145 257		
Доходы от операций с иностранной валютой	67 024		
Расходы от операций с иностранной валютой	18 203		
Расходы на оплату труда		39 083	

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

24. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

В Банке функционирует Комиссия по оценке результатов работы подразделений, в состав которой входят члены Правления, главный бухгалтер.

Оценка составляется путем сравнения реально полученных результатов работы подразделения с плановыми значениями, при этом учитываются мнения и замечания, высказанные другими подразделениями и руководством Банка по отношению к оцениваемому подразделению по результатам отчетного периода (ежегодно). Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, не разрабатывают предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, однако доведенные до сведения Совета директоров, Президента Банка Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля сведения о выявленных рисках оказывают влияние на оценку деятельности подразделений Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке не проводилась.

Размер ежегодной премии сотрудников устанавливается Банком с учетом отчетов Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля о результатах проверок и выявленных рисках.

В Банке действуют следующие внутренние документы:

Положения о системе управления риском материальной мотивации персонала в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Кадровая политика АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Положение о Службе внутреннего аудита АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Порядок действий при выявлении Службой внутреннего аудита АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) нарушений процедур принятия решений и оценки рисков

Положение о службе внутреннего контроля АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Политика управления регуляторным риском в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО).

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Управления контроля рисков

не зависит от финансового результата подконтрольных структурных подразделений и структурных подразделений, принимающих риски.

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и

Управления контроля рисков зависит от качества выполнения задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях.

В вознаграждении, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и Управления контроля рисков, преобладают должностные оклады (составляют не менее 50 процентов оплаты труда). Формы оплаты труда и виды стимулирующих и компенсационных выплат предусмотрены системой оплаты труда Банка.

В Банке утвержден перечень лиц в количестве 27 человек, принимающих риски:

1. Президент и Члены Правления – 4 чел.;
2. Члены Кредитного комитета и Комитета Управления активами и пассивами – 8 чел.;
3. Дилеры – 4 чел.;
4. Директор, заместитель директора, начальник ОПЕРО – 8 чел.;
5. Прочие лица – 3 чел.

Выплаты старшему руководящему персоналу:

(Таблица № 67)

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2018г. (тыс. руб.)	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2018г. (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	45 448	16,11%
2	краткосрочные вознаграждения	45 448	16,11%
3	выходные пособия	-	-

(Таблица № 68)

№	Наименование выплат	Выплаты старшему руководящему персоналу Банка на 01.01.2017г.	Доля в общем объеме вознаграждений, выплаченных сотрудникам Банка на 01.01.2017г. (%)
1	Общая величина выплаченных вознаграждений всего, в том числе:	36 247	16,61%
2	краткосрочные вознаграждения	36 247	16,61%
3	выходные пособия	-	-

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

- должностной оклад – фиксированное вознаграждение за фактически отработанное время в зависимости от квалификации работника, сложности, количества, качества и условий выполняемой работы;
- премия по результатам работы за месяц (ежемесячная премия);
- выплаты стимулирующего характера за успешное выполнение конкретных задач, вклад в финансовый результат, достижение высоких индивидуальных результатов;

- доплаты за совмещение должностей, увеличения объема работы, исполнение обязанностей временно отсутствующего работника, работу за пределами нормальной продолжительности рабочего времени;

- гарантии и компенсации в соответствии с ТК РФ.

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

выполнения поставленных задач,

достижения высоких производственных показателей по итогам работы за определенный период,

качественного и оперативного выполнения особо важных заданий и особо срочных работ,

высоких производственных результатов, достигнутых в трудовой деятельности и (или) добросовестное выполнение своих должностных обязанностей.

Порядок выплаты стимулирующих вознаграждений определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка, в том числе в разрезе подразделений. Данный порядок реализуется в соответствии с внутренними документами Банка (Кадровая политика АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО), Положения о системе управления риском материальной мотивации персонала в АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО). Порядок выплаты стимулирующих вознаграждений определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка, в том числе в разрезе подразделений. Данный порядок реализуется в соответствии с внутренними документами Банка (Положение об оценке результатов деятельности подразделений, Положение об оценке

В отчетном периоде существенные изменения в количественные и качественные показатели не вносились.

В 2017 г. все сотрудники получали выплаты стимулирующего характера. При приеме на работу стимулирующие выплаты в Банке не выплачиваются.

Организация системы оплаты труда персонала основывается на следующих общих принципах: учет дифференциации труда в зависимости от сложности и ответственное исполнение выполняемой работы, требуемой квалификации работника, уровня общих и специальных знаний работника, значимости его специальности, занимаемой им должности, степени самостоятельности и ответственности работника при выполнении поставленных задач.

Под нефиксированными выплатами работникам Банка понимаются выплаты, производимые при успешной реализации отдельных проектов, достижений конкретных целевых показателей согласно действующему стратегическому развитию Банка, реализации стратегически важных решений органов управления Банка, а также иным критериям, установленным внутренними документами Банка.

Нефиксированные выплаты осуществляются членам исполнительных органов и иным работникам структурных подразделений Банка, которые при выполнении своих обязанностей принимают риски.

Нефиксированные выплаты не осуществляются (отменяются) при получении негативного финансового результата в целом по Банку или соответствующему направлению деятельности.

Решение о выплате крупных вознаграждений, относящихся к нефиксированной части оплаты труда работникам Банка принимаются Советом директоров Банка. Решение о выплате вознаграждений, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, не отвечающих установленным критериям крупного вознаграждения, принимается Президентом Банка или лицом, исполняющим его обязанности. Нефиксированные выплаты осуществляются членам исполнительных органов и иным работникам структурных подразделений Банка, которые при выполнении своих обязанностей принимают риски. В течение отчетного года выплаты нефиксированной части оплаты труда получили 155 работников.

(Таблица №69)

Наименование вида расхода	Сумма расходов за 2017 год тыс. рублей	Сумма расходов за 2016 год тыс. рублей
Расходы на оплату труда	266 003	247 777
Налоги и сборы в виде	45 541	41 211

начислений на заработную плату		
Другие расходы на содержание персонала	-	-
Итого	309 544	288 988

В течение 2017 года, также как и 2016 года основному управленческому персоналу АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА (АО)» не производились выплаты опционов на акции, выплат материальной помощи к отпуску, не предусмотренные трудовыми договорами и Положением об оплате труда сотрудников АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА (АО)». Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в 2017 г. не осуществлялись.

Внутренними нормативными документами не предусмотрены и Банком в течение 2017 г. и 2016 г. не выплачивались вознаграждения после окончания трудовой деятельности _ такие как пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности).

Все выплаты приходятся на краткосрочные вознаграждения. Согласно внутреннему порядку Банка долгосрочные вознаграждения в течение 2017 г. и 2016 г. не выплачивались.

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

Численность персонала кредитной организации:

(Таблица № 70)

№	Наименование	На 01.01.2018г.	На 01.01.2017г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	170	165
1.1.	численность старшего руководящего персонала	10	10

25. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Ниже предоставлены данные об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

(Таблица №71)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную да	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	6 064 613	7 685 132

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	2 577 600	6 427 596
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	1 710 325	5 274 778
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	867 275	1 152 818
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	10 814 344	7 517 274
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	3 066 984	3 222 811
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 041 923	2 692 154
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 705 437	1 602 309

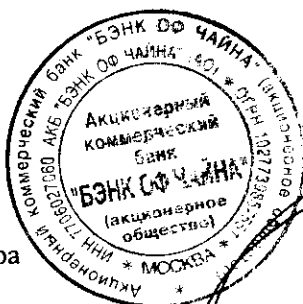
Данные по ссудам, предоставленным контрагентам-нерезидентам, указаны за минусом резервов.

Уполномоченным органом АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО) по состоянию на 01.01.2018 г. не принималось решение о прекращении части деятельности.

« 28 » Апреля 2018 г.

Президент

Финансовый директор,
Заместитель главного бухгалтера



Гао Ян

Хохлова О.И.