

Банковская отчетность

Код кредитной организации(филиала)				
Код территории по ОКATO	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
45286570000	17537626	1027739857551	2309	044525213

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЭЛОС) (закрытое акционерное общество)  
/ АКБ БАНК КИТАЯ (ЭЛОС) (ЗАО)  
Почтовый адрес  
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409806  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	58808	68219
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	562003	571537
2.1	Обязательные резервы	50940	24377
3	Средства в кредитных организациях	421976	78589
4	Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71026	123716
5	Чистая ссудная задолженность	4872918	3116737
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15607	15737
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	986073	49456
9	Прочие активы	89015	42717
10	Всего активов	7077426	4066708
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	1799925	92958

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3755162	2599309
13.1	Вклады физических лиц	450954	485094
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	16132	10666
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	6840	4318
18	Всего обязательств	5578059	2707251
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ		
19	Средства акционеров (участников)	935000	935000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	135409	135409
22	Резервный фонд	9373	7540
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-175	76
24	Переоценка основных средств	428	428
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	279170	244339
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	140162	36665
27	Всего источников собственных средств	1499367	1359457
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	2500	75587
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	278965	44844

Бухгалтерский баланс с дополнительными кодами  
на 01.01.2011 года

Наименование кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЭЛОС) (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
129110, Москва, Проспект Мира, 72

тыс. руб.					
Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1. Денежные средства	58808	68219			
2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	562003	571537			
2.1. Обязательные резервы	50940	24377			
3. Средства в кредитных организациях	421976	78589			
4. Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	71026	123716			
5. Чистая ссудная задолженность	4872918	3116737			
6. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15607	15737			
6.1. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	2-Операции по статье осуществлялись	не	
7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	2-Операции по статье осуществлялись	не	
8. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	986073	49456			
9. Прочие активы	89015	42717			
10. Всего активов	7077426	4066708			
II. ПАССИВЫ					
11. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	2-Операции по статье осуществлялись	не	
12. Средства кредитных организаций	1799925	92958			
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3755162	2599309			
13.1. Вклады физических лиц	450954	485094			
14. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	2-Операции по статье осуществлялись	не	
15. Выпущенные долговые обязательства	0	0	2-Операции по статье осуществлялись	не	
16. Прочие обязательства	16132	10666			
17. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	6840	4318			
18. Всего обязательств	5578059	2707251			
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					

19.Средства акционеров (участников)	935000	935000			
20.Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
21.Эмиссионный доход	135409	135409			
22.Резервный фонд	9373	7540			
23.Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-175	76			
24.Переоценка основных средств	428	428			
25.Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	279170	244339			
26.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	140162	36665			
27.Всего источников собственных средств	1499367	1359457			
IV.ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
28.Безотзывные обязательства кредитной организации	2500	75587			
29.Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	278965	44844			

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17537626	1027739857551	2309	044525213

ОТЧЕТ О ПРИВЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2010 год

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЭЛОС) (закрытое акционерное общество)  
/ АКВ БАНК КИТАЯ (ЭЛОС) (ЗАО)

Почтовый адрес  
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер   строки	Наименование статей	Данные за отчетный период	Данные за соответству- ющий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	194747	190079
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	137256	126030
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	51088	54707
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	6403	9342
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	34119	12572
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8606	1554
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	25513	11018
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	160628	177507
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	25739	-126843
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1248	-41
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	186367	50664
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые	-15	5108

	ми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58202	216290	
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-25	-145030	
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	
12	Комиссионные доходы	48645	38531	
13	Комиссионные расходы	1873	1683	
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2526	-4075	
17	Прочие операционные доходы	50	316	
18	Чистые доходы (расходы)	288825	160121	
19	Операционные расходы	112581	99368	
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	176244	60753	
21	Начисленные (уплаченные) налоги	36082	24088	
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	140162	36665	
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0	
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0	
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0	
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	140162	36665	

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
с дополнительными кодами  
за 2010 год

Наименование кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЭЛОС) (закрытое акционерное общество)  
Почтовый адрес  
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Наименование статьи	Данные за отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Код пояснения	Код печати	Код реклассификации
1	2	3	5	6	7
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	194747	190079			
1.1.От размещения средств в кредитных организациях	137256	126030			
1.2.От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	51088	54707			
1.3.От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
1.4.От вложений в ценные бумаги	6403	9342			
2.Процентные расходы, всего, в том числе:	34119	12572			
2.1.По привлеченным средствам кредитных организаций	8606	1554			
2.2.По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	25513	11018			
2.3.По выпущенным долговым обязательствам	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
3.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	160628	177507			
4.Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и прирав.к ней задолжности, ср-вам, размещ. на к/счетах, а также начисл.проц.доходам, всего, в том числе:	25739	-126843			
4.1.Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-1248	-41			
5.Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	186367	50664			
6.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-15	5108			
7.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
8.Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		
9.Чистые доходы от операций с иностранной валютой	58202	216290			
10.Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-25	-145030			
11.Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	2-Операции по статье не осуществлялись		

12.Комиссионные доходы	48645	38531			
13.Комиссионные расходы	1873	1683			
14.Изменение резерва на возм ожные потери по ценным бумаг ам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статье	
15.Изменение резерва на возм ожные потери по ценным бумаг ам, удерживаемым до погашени я	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статье	
16.Изменение резерва по проч им потерям	-2526	-4075			
17.Прочие операционные доход ы	50	316			
18.Чистые доходы (расходы)	288825	160121			
19.Операционные расходы	112581	99368			
20.Прибыль (убыток) до налог ообложения	176244	60753			
21.Начисленные (уплаченные) налоги	36082	24088			
22.Прибыль (убыток) после на логообложения	140162	36665			
23.Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в то м числе:	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статье	
23.1.Распределение между акц ионерами (участниками) в вид е дивидендов	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статье	
23.2.Отчисления на формирова ние и пополнение резервного фонда	0	0	2-Операции по не осуществлялись	статье	
24.Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	140162	36665			



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17537626	1027739857551	2309	044525213

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2011 года

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЭЛОС) (закрытое акционерное общество)  
/ АКБ БАНК КИТАЯ (ЭЛОС) (ЗАО)

Почтовый адрес  
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	1384128.0	1331404	2715532.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	935000.0	0	935000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	935000.0	0	935000.0
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0.0	0	0.0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0.0	0	0.0
1.3	Эмиссионный доход	135409.0	0	135409.0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	7540.0	1833	9373.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	272910.0	139835	412745.0
1.5.1	прошлых лет	243153.0	34831	277984.0
1.5.2	отчетного года	29757.0	105004	134761.0
1.6	Нематериальные активы	0.0	0	0.0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	33269.0	1207141	1240410.0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0.0	0	0.0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств	10.0	X	10.0

	(капитала), (процентов)				
3	Фактическое значение достаточности собственных средств	88.3	X		105.2
	(капитала), (процентов)				
4	Фактически сформированные резервы на возможные	159112.0	-23213		135899.0
	потери (тыс. руб.), всего,				
	в том числе:				
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	154785.0	-25765		129020.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения	9.0	30		39.0
	потерь, и прочим потерям				
4.3	по условным обязательствам кредитного характера,	4318.0	2522		6840.0
	отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам				
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0.0	0		0.0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 130050, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 50559;
- 1.2. изменения качества ссуд 12988;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 40413;
- 1.4. иных причин 26090.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 155815, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 124789;
- 2.3. изменения качества ссуд 12093;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 17274;
- 2.5. иных причин 1659.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер	БИК
		регистрационный номер (/порядковый номер)		
45286570000	17537626	1027739857551	2309	044525213

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2011 года

Кредитной организации

Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЗЛОС) (закрытое акционерное общество)

/ АКБ БАНК КИТАЯ (ЗЛОС) (ЗАО)

Почтовый адрес

129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409813

Годовая

процент

Номер	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
п/п			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	105.2	88.3
2	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	46.1	37.1
3	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	135.2	124.5
4	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	12.1	28.3
5	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 0.1	Максимальное Минимальное 19.7 0.0
6	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	25.0	19.7
7	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
8	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
9	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.0	0.0
10	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
11	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			

12	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)				
13	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)				
14	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
15	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации – эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)				

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286570000	17537626	1027739857551	2309	044525213

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
(публикуемая форма)  
за 2010 г.

Кредитной организации  
Акционерный коммерческий банк Банк Китая (ЭЛОС) (закрытое акционерное общество)  
/ АКБ БАНК КИТАЯ (ЭЛОС) (ЗАО)

Почтовый адрес  
129110, Москва, Проспект Мира, 72

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	108850	308741
1.1.1	Проценты полученные	194146	182026
1.1.2	Проценты уплаченные	-26988	-11161
1.1.3	Комиссии полученные	48645	38531
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1873	-1683
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	5025	4825
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	58202	216290
1.1.8	Прочие операционные доходы	61	24
1.1.9	Операционные расходы	-111819	-95819
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-56549	-24292
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	1144326	-204134
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-26563	-20433
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47235	-4824

1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-1919261	-656776
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-23136	-19285
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	1703407	32596
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1285619	472923
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	77025	-8335
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	1253176	104607
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-10	-883
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-938869	-3529
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	240
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-938879	-4172
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-16436	-3395
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	297861	97040
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	693813	596773
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	991674	693813

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации

АКБ БАНК КИТАЯ (ЭЛОС) (ЗАО)

Рег.№ 2309

на 01.01.2011 г.

Пояснительная записка к годовому отчету

1. Краткая характеристика деятельности Банка.

АКБ "Банк Китая (ЭЛОС)" – это коммерческий банк, созданный в форме закрытого акционерного общества со 100% иностранными инвестициями (КНР) по решению Учредителей (Протокол от 27.10.1992 г. № 1). Банк осуществляет свои операции в соответствии с выданной в июле 1997 г. Генеральной лицензией Центрального банка Российской Федерации. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации Единственным акционером Банка, владеющим 100 % акций Банка является Bank of China Ltd. – 100% (Юридический адрес: КНР, Пекин, Фусинмэньнэй Дацзе, 1.). Bank of China Ltd. (далее именуемая – BOC Ltd) входит в четвёрку крупнейших банков Китая, имеет широкую клиентскую базу, обладает мощными инновационными возможностями и сильной рыночной конкуренцией, имеет широко известную торговую марку. BOC Ltd. присвоены высокие долгосрочные кредитные рейтинги: агентство Fitch Ratings присвоен рейтинг A, агентство Moody's Investors Service присвоен рейтинг A1, агентство Standard & Poor's присвоен рейтинг A-. BOC Ltd. Имеет широкую сеть филиалов и дочерних компаний, находящихся более чем в 30 странах и регионах мира. Количество их превышает 10 тысяч.

BOC Ltd. Ведет свою деятельность в инвестиционно-банковской сфере и сфере страхования. Основной хозяйственной деятельностью BOC Ltd. и принадлежащих ему дочерних компаний является предоставление корпоративным клиентам и финансовым учреждениям в Китае и за его пределами полного комплекса финансовых услуг. BOC Ltd. имеет надежную репутацию и устойчивое финансовое положение, которое подтверждается балансами, отчетами о прибылях и убытках, аудиторскими заключениями аудиторской компании "Прайс Вотер Хаус Куперс". Деятельность Банка организована по двум основным бизнес – сегментам: – операции на рынке межбанковского кредитования; – услуги корпоративным клиентам.

Данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов предприятий. Значительная часть клиентов – юридических лиц, как резидентов, так и нерезидентов, имеет партнерские отношения с КНР. Услуги, оказываемые физическим лицам, включают услуги по ведению счетов граждан, осуществлению расчетов по поручению физических лиц, принятию вкладов.

2. Основные итоги деятельности АКБ " БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" в 2010 году

Основные финансовые показатели за 2010 год свидетельствуют о том, что в отчетном году Банк продолжал успешную работу. Дополнительные усилия Банка были направлены на увеличение объемов размещения средств в депозиты Центрального Банка, увеличение объема операций по постфинансированию, коммерческого кредитования, на переработку внутренних положений Банка; на разработку и формализацию системы управления рисками; на приведение финансовых показателей, системы управления рисками и службы внутреннего контроля в соответствие и требованиями Системы страхования вкладов. В 2010 году структура активов изменилась в сторону увеличения доли работающих активов. Советом директоров были определены основные стратегические задачи на 2010 год, касающиеся расширения бизнеса и увеличение объемов операций. Для выполнения данных задач приняты решения о повышении эффективности использования денежных средств, увеличения объемов комиссионных операций, усиления работы по сотрудничеству с китайскими компаниями и клиентскому маркетингу. Данные, приведенные в Настоящей Пояснительной записке за 2009 год и за 2010 год являются сопоставимыми. Собственные средства

По состоянию на 1 января 2011 года капитал Банка составил 2 715 532 млн. рублей, увеличившись по сравнению с предыдущим годом на 1 331 404 млн. руб. Величина Уставного капитала Банка по состоянию на 01 января 2011 года составляет 935 000 тыс.рублей.

Структура пассивов Банка, привлеченные средства По состоянию на 01.01.2011 валюта баланса Банка составила 7181 млн. руб. По сравнению с предыдущим годом изменилась на 70,39%. Банк обслуживает 2786 счета юридических лиц, 10505 счетов физических лиц, 53 счетов ЛОРО банков-корреспондентов. Основным источником ресурсов Банка являются средства на счетах компаний и физических лиц.

В структуре привлеченных средств 36,32% приходится на долю средств юридических и физических лиц, имеющих срок погашения "до востребования".

Привлеченные межбанковские кредиты составляют 17,98% доли срочных ресурсов.

Остатки на счетах ЛОРО составляют около 7,09% в составе привлеченных средств

"до востребования" не являются значимым источником ресурсов Банка.

Значительную часть активов составляют средства на корреспондентских счетах сроком "овернайт" в дочерних структурах Bank of China Ltd.

3. Основные финансовые показатели

Операциями, оказавшими наибольшее влияние на увеличение финансового результата в

2010 году были: " расчетно-кассовое обслуживание-25,43%;

"доходы от восстановления резерва-60,13%;

"доходы от переоценки - 29,58%.

Операции, в наибольшей степени повлиявшие на уменьшение финансового результата

были: "расходы на содержание аппарата - 11,36%;

"начисленные (уплаченные) налоги - 68%.

Банком за 2010 год получена чистая прибыль

за вычетом налога на прибыль в размере 140 162 тысячи рублей.

4. Управление рисками

Управление рисками является важнейшей составляющей системы

менеджмента банка. В Банке утверждены и применяются внутренние документы,

определяются общие принципы и методы управления рисками: - Положение о системе о

системе оценки рисков и организации системы контроля и управления

рисками в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)". - Порядок организации системы внутреннего

контроля АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)". -Положение о комитете по внутреннему контролю

АКБ "Банк Китая (ЭЛОС)". - Положение о Комитете по управлению активами

и пассивами АКБ "Банк Китая (ЭЛОС)".

-Положение об организации управления и контроле состояния ликвидности в АКБ

"БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)". - Положение об организации управления рыночным

рыночным риском в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)". -Положение о Кредитном Комитете АКБ

"БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)". - Методика оценки финансового состояния юридических лиц

(кроме кредитных организаций, страховых организаций и

бюджетных учреждений) - резидентов РФ. - Положение о порядке формирования

резервов на возможные потери в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

- Положение об организации управления правовым риском и риском потери

деловой репутации в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"

-Правила внутреннего контроля АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" в целях

противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным

путем, и финансированию терроризма. -Порядок работы группы по противодействию

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем,

и финансированию терроризма в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

-Положение об организации управления операционным риском в АКБ "БАНК

КИТАЯ (ЭЛОС)". - Политика информационной безопасности в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

- Положение о проведении стресс - тестирования в АКБ "Банк Китая (ЭЛОС)".

-Кредитная политика АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

-Политика кредитования связанных лиц в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

-Положение об оценке результатов работы подразделений АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

- Положение об оценке результатов работы сотрудников АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

- Порядок организации корпоративного управления АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)".

-Депозитная политика АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" . -Перечень мер по предотвращению

конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности АКБ "БАНК

КИТАЯ (ЭЛОС)" на рынке ценных бумаг. -Перечень мер по снижению рисков,

связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. - Перечень мер

по предотвращению неправомерного использования служебной информации

при осуществлении профессиональной деятельности АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)"

на рынке ценных бумаг. -Перечень мер по предупреждению

манипулирования ценами при осуществлении профессиональной деятельности АКБ

"БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" на рынке ценных бумаг.-Порядок обеспечения информационной

безопасности в АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" при передаче-приеме в уполномоченный

орган ОЭС, содержащих сведения, предусмотренные Федеральным законом "О

противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

преступным путем, и финансированию терроризма". - Порядок осуществления контроля

за рисками СВК АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)". - Порядок действий при выявлении

СВК АКБ "БАНК КИТАЯ (ЭЛОС)" нарушений процедур принятия решений и оценки рисков.

Подразделения Банка несут ответственность за оценку всех видов рисков (согласно

положениям о подразделениях и внутренним документам Банка), которые могут

возникнуть в деятельности Банка на постоянной основе. Контроль за оценкой

рисков подразделениями Банка ведет Управление контроля рисков, действующие

комитеты в рамках своей компетенции, Правление Банка и Президент действующие

комитеты в рамках своей компетенции, Правление Банка и Президент.

1) Кредитный риск.

В целях мониторинга кредитного риска проводятся следующие мероприятия:

-Проводится предварительный анализ финансового положения и кредитоспособности

кредитоспособности заемщика; - Обеспечивается ликвидный залог; - Обеспечивается

диверсификация инвестиционного портфеля Банка, диверсификация ссуд

(по срокам погашения, по заемщикам, по отраслям); - Проводится контроль за ранее

выданными кредитами, проводится работа с заемщиками по своевременному

и полному погашению ими процентов и основной суммы долга; - Долговые



обязательства и ссудная задолженность классифицируется по группам риска;

- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций кредитования и других операций, имеющих кредитный риск;
- Формируются резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности, по ценным бумагам;
- Устанавливаются лимиты: кредитования связанных лиц, на одного заемщика, . 2) Рыночный риск. Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по инструментам, несущим процентный и валютный риск, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

В случае более существенных изменений на рынке: - Осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг ( по срокам их погашения, по эмитентам);

- Определяются предельные объемы вложений в ценные бумаги;
- Долговые обязательства и ценные бумаги классифицируются по группам риска

Формируются резервы на возможные потери по ценным бумагам; - Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с ценными бумагами и другими операциями, имеющими рыночный риск.

3) Валютный риск. С целью ограничения валютного риска Банку установлены лимиты открытых валютных позиций. По состоянию на конец каждого операционного дня суммарная величина всех длинных (коротких) открытых позиций не может превышать 10% от капитала Банка. Валютные позиции, открываемые Банком в течение операционного дня, контролируется уполномоченными сотрудниками Банка.

Для оценки текущих валютных рисков проводится анализ валютного рынка, прогнозируется динамика изменения валютных курсов. Ограничиваются объемы предоставления займов в иностранной валюте. Осуществляется уравнивание активов и пассивов, выраженных в иностранной валюте.

4) Риск потери ликвидности. 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, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай одновременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. В соответствии с внутрибанковским Положением об управлении ликвидностью и Положением об управлении рисками, функции по управлению ликвидностью возложены на Управление по контролю рисков и Комитет по управлению активами и пассивами. В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путём расчёта нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующие относительную величину чистого разрыва

Для поддержания требуемого уровня ликвидности политика, проводимая Банком по управлению ликвидностью должна решать следующие задачи: - определение структуры активов и пассивов по срокам погашения и востребования ( по временным группам); -определение дисбалансов по суммам между активами и пассивами в различных временных группах; - определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах; - формирование структуры активов, оптимальной с точки зрения соотношения уровня риска ликвидности и получаемого дохода;

- прогнозирование рисков и вероятности изменения сроков привлечения денежных средств;
- проведение анализа состояния структуры требований и обязательств;
- предотвращение снижения прогнозируемого уровня ликвидности или ухудшения достигнутого, объективно необходимого уровня ликвидности;
- нормирование высоколиквидных активов. Ежемесячно проводится анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения). Рассчитывается дефицит ( избыток) ликвидности и коэффициент дефицита ( избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения. Расчет производится в соответствии с Положением об управлении ликвидностью Банка. Оценивается тенденция в изменении уровня ликвидности , учитываются сезонные факторы изменения ликвидности, предполагаемые сроки востребования клиентами средств, размещенных на условии " до востребования". При необходимости (при разработке новых направлений в работе Банка) проводится анализ ликвидности (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4, общей ликвидности Н5).

5) Процентный риск. Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки. Уполномоченный орган устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на ежедневной основе. При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Банк подвержен процентному риску в первую очередь в

результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок.

В целях контроля за процентным риском Банк проводит следующие мероприятия:

- Периодически рассматриваются процентные ставки и тарифы в соответствии с результатами анализа рентабельности проводимых операций и с учетом уровня аналогичных ставок и тарифов в других банках.
- Регулируются активы и пассивы по срокам погашения и процентным ставкам.
- Отслеживается и контролируется концентрация процентного риска.
- Обеспечивается разграничение полномочий сотрудников Банка при совершении операций с финансовыми инструментами, имеющими процентный риск.

6) Риск неплатежеспособности. –Ежедневно рассчитываются и анализируются обязательные нормативы, установленные Центральным Банком России.

Расчет производится в соответствии с Инструкцией ЦБР № 110–И от 16.01.2004 года " Об обязательных нормативах банков". – Ежемесячно проводится анализ деятельности Банка и подразделений. –Проводится анализ движения денежных средств по счетам клиентов. –Проводится идентификация клиентов.

7) Стратегический риск. Анализ деятельности, итого развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания акционеров Банка. На основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов.

Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а так же на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию. Проводится обсуждение на Правлении и Совете Директоров Банка системообразующих (системоизменяющих) событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события. 8) Операционный риск. Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования) а также в результате воздействия внешних событий. Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам. Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры оценки, включая внутренний аудит. При этом проводятся следующие мероприятия: –Проводится обучение, повышается профессионализм сотрудников, осуществляется подбор квалифицированных специалистов (при принятии на работу производится обязательное собеседование). –Осуществляется администрирование и тестирование автоматизированных операций, совершенствуется организация и технология работы. –Используются апробированные программные системы и техника. –Анализируются и устраняются системные ошибки, недостатки. –Оптимизируется организационная структура Банка. – Осуществляется внутренний и документальный контроль. –Обеспечивается своевременное информирование Начальников подразделений и сотрудников об изменении обстоятельств, процедур совершения операций, законодательства, тарифов на услуги Банка и т.п. –Службой внутреннего контроля проводится контроль операционного риска– проверяется порядок авторизации сделок, разделение обязанностей, требования учетным регистрам, адекватные операционные процедуры. При этом обеспечивается независимость Службы внутреннего контроля от проверяемых подразделений. –Анализируются причины, которые привели к конкретной ситуации к реализации операционного риска (случаи сбоев техники, задержек на работе, случаи не урегулирования расчетов, ошибки и т.п.) и принимаются меры по устранению подобных случаев в дальнейшем.

9) Технологический риск. Проводится оценка внутренних документов на предмет соответствия законодательным и нормативным актам. Проводится тестирование аппаратного обеспечения и проверка на работоспособность.

В рамках системы внутреннего контроля проводится комплекс мероприятий по мониторингу соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота, разграничение ответственности, обращения с аппаратным и программным обеспечением и других разработанных Положений, касающихся технологического риска и риска утери информации.

Определяется система доступа сотрудников к банковской информации, программному обеспечению и оборудованию. Обеспечиваются адекватные процедуры безопасности и контроля (криптография, использование систем кодировок, защищающих от несанкционированного доступа во время передачи или хранения информации,

программное обеспечение ограничивающие доступ к базам данным, файлам, программам, и т.п., отчетность о нарушениях). Для устранения возможных сбоев и нарушений в работе программного обеспечения или оборудования, разработан план действий сотрудников Управления Автоматизации на случай возникновения ситуации, включающий: –обеспечение ведения операций в специальных случаях; – механизмы восстановления операционной способности, включая создание копий критически важных файлов с данными, резервного копирования информации и программного обеспечения, альтернативных мощностей по обработке информации; –оценка готовности к чрезвычайной ситуации внешних поставщиков информационных услуг; –Ежемесячная сверка пользователей и уровня доступа к банковской информации и оборудованию, проверка программного оборудования, установленного на компьютерах и серверах, выборочный контроль за протоколами связи, регулярное резервирование информации, хранение резервных копий информации в строго определенных для хранения местах, установка на компьютеры антивирусных программ и регулярное их обновление. 10) Правовой риск. Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. В целях снижения правового риска Банк может разрабатывать формы договоров, заключаемых с контрагентами Банка. Управление правовым риском включает: –оценку уровня правовых рисков, мониторинг правовых рисков, – способы минимизации правовых рисков, – разработку предложений и осуществление контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления правовым риском, на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) правового риска, а также анализа причин наступления указанных событий (обстоятельств). Для предотвращения правового риска используются: –подбор квалифицированных специалистов; –разграничение полномочий сотрудников; –соблюдение действующего законодательства; – отслеживание на регулярной основе изменений действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, других регулирующих органов; – применение принципа двойного контроля; – проведение проверок деятельности Юридического отдела Банка. Для минимизации правового риска проводится аттестация сотрудников; разрабатываемые внутренние документы согласовываются с Юридическим отделом; решения о заключении крупных сделок принимаются коллегиально; направляются запросы в компетентные органы; в рамках внутреннего контроля проводятся проверки соблюдения сотрудниками действующего законодательства, нормативных актов, должностных инструкций. Разрабатываются и используются в работе типовые формы документов, по нетиповым формам или нестандартным ситуациям дается заключение Юридического отдела. Определяются наиболее значимые для банка типы или виды сделок и разрабатываются для них типовые формы договоров. Оперативно разрабатываются меры по предотвращению и снижению правового риска. Обеспечивается правомерность совершаемых банковских операций и сделок. Распределяются полномочия и ответственность руководителей и сотрудников банка, порядок принятия решений о проведении Банком банковских операций и других сделок, а также контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка. Регулярно обновляются законодательно-правовые базы данных, отслеживаются изменения, вносимые в нормативные правовые акты Российской Федерации, эти изменения своевременно отражаются во внутренних документах банка. Сотрудники Банка своевременно информируются об изменениях нормативных правовых актов Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а так же о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях. Используется опыт кредитных организаций и международный опыт. Обеспечивается своевременное реагирование Банка на изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, рыночных условий и другие непредвиденные ситуации, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка. Принимаются меры к исправлению выявленных недостатков в работе Банка, устранению нарушений нормативных актов Российской Федерации. 11) Риск потери деловой репутации. Повышается заинтересованность сотрудников в укреплении и развитии Банка, обеспечивается удовлетворенность их собственным положением в Банке путём осуществления мероприятий социально-экономического, дисциплинарного и организационного характера. Обеспечивается своевременное предоставление управленческой информации руководству Банка. Осуществляется контроль за исключением конфликта интересов и иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок, в том числе за предотвращением легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Анализируются причины возникновения риска. Оптимизируется риск по всем основным направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с высокой степенью риска. Распределяются полномочия и ответственности руководителей и сотрудников Банка, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в

соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами Банка. Поддерживается ликвидность Банка, в том числе обеспечивается своевременность расчетов по поручению клиентов. Осуществляется внутренний контроль при совершении Банком банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и сделок с высокой степенью риска. Обеспечивается оперативное реагирование на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения акционеров, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц. Своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; в необходимых случаях – своевременное реагирование на имеющуюся информацию; своевременное реагирование на изменение нормативных правовых актов Российской Федерации, обычаев делового оборота. В целях обеспечения эффективного управления и мониторинга риска потери деловой репутации Совет Директоров, Правление Банка и Президент:

- Адекватно и своевременно реагируют на изменения рыночных условий, изменения нормативных правовых актов РФ, требований регулирующих и надзорных органов на непредвиденные ситуации, оказывающие воздействие на показатели деятельности Банка, принимают своевременные меры к устранению несоответствий и нарушений в деятельности банка; – Содействуют соблюдению этических принципов банковской деятельности; – В процессе управления риском потери деловой репутации учитывают взаимосвязь различных рисков, их возможность дополнять, усиливать или компенсировать друг друга; – Осуществляют подготовку и переподготовку сотрудников банка; – Обращается первоочередное внимание на поддержание деловой репутации Банка перед участниками финансового рынка, органами регулирования и надзора, органами государственной власти и местного самоуправления. 12) Страновой риск (и риск не перевода средств).

Оценивается финансовая устойчивость, кредитоспособность и деловая репутация иностранного контрагента. Осуществляется диверсификация активов, обладающих страновыми рисками. Страновой риск связан с инвестициями в конкретной стране и может включать в себя: – инфляционный риск; – риск возникновения социальной, политической или экономической нестабильности и т.п. – неблагоприятной конъюнктуры отечественного и международных финансовых рынков, на которых Банк осуществляет свою деятельность; – негативных общих и структурных (отраслевых и региональных) тенденций экономического развития;

- неблагоприятных изменений государственной экономической политики;
- неблагоприятных изменений в отечественных и зарубежных нормативно-правовых условиях банковской деятельности. Для минимизации страновых рисков:

- Банк осуществляет операции с ценными бумагами, кредитный рейтинг которых находится не ниже инвестиционного уровня по классификации Standard&Poor's или других ведущих рейтинговых агентств; – проведение предварительного анализа социально-экономического состояния страны-заемщика или страны, в которой находится заемщик; – мониторинг факторов, влияющих на изменение политической, экономической и социальной обстановки в стране; – составление прогнозов будущей кредитоспособности страны-заемщика. Оценка странового риска осуществляется на основе данных о макроэкономических показателях развития экономики стран, полученных на официальных сайтах центральных банков стран, других регулирующих органов, на регулярной основе проводится мониторинг: – политических событий, происходящих в России, а также странах мирового сообщества, способных оказать влияние на финансовые рынки, на которых Банк осуществляет свою деятельность;
- событий, происходящих в банковском секторе России и Китая;
- событий, происходящих в сфере бизнеса заемщиков, контрагентов и крупных клиентов Банка, в том числе событий, непосредственно относящихся к деятельности указанных организаций; – событий, связанных с деятельностью основных акционеров заемщиков и контрагентов Банка; изменений в российском законодательстве, нормативных актах Банка России, регламентирующих актах Банка Китая, Пекин и других надзорных органов; – другой информации, относящейся к внешним рискам в деятельности Банка. Оценка странового риска производится при проведении комплексного анализа кредитного или иного проекта по финансированию, а также на регулярной основе ( не реже одного раза в год) по ценным бумагам, имеющимся в портфеле Банка. Результаты анализа отражаются в профессиональных суждениях об уровне риска по размещенным средствам. 13) Риск инфляции. Проводится мониторинг уровня инфляции, курсов иностранных валют. Обеспечивается диверсификация и лимитирование длинных активов. Оперативные изменение тарифов при изменении уровня инфляции. Там, где это, возможно, осуществляется привязка доходности операций и тарифов к уровню инфляции, ставке рефинансирования ЦБ РФ или росту курсов иностранных валют, либо установление не абсолютных, а относительных тарифов. При анализе деятельности Банка проводится корректировка показателей на уровень инфляции (если уровень инфляции высокий). 5. Основные изменения в Учетной политике Банка в 2010 году. В Учетной политике Банка на 2010 год определены способы ведения бухгалтерского учета и основополагающие принципы бухгалтерского учета Банка ; определена схема аналитического учета доходов и расходов; порядок составления учетных документов,

применяемых для оформления операций; определены методы оценки имущества и его амортизации, определены методы оценки финансовых обязательств; порядок получения, хранения и использования материальных ценностей, проведения инвентаризации; документооборот и внутренний контроль документов. Более подробно расписан учет операций с ценными бумагами; расчетно-кассовое обслуживание клиентов; хранение документов и баз данных. Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: "непрерывность деятельности", "постоянство правил бухгалтерского учета", "осторожность", "отражение доходов и расходов по методу начисления", "своевременность отражения операций", "раздельное отражение активов и пассивов", "преемственность входящего баланса", "приоритет содержания над формой", "открытость". В течение 2010 в Учетную политику Банка изменения и дополнения не вносились. 6. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса. Более подробно принципы и методы оценки и учета статей баланса описаны в Учетной политике Банка. Остатки по счетам учета отражаются в денежном выражении – в рублях и копейках, а в случаях, установленных Банком России – в штуках или в условной оценке 1 рубль за 1 штуку. Оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении. Оценка имущества, приобретенного за плату, осуществляется путем суммирования фактически произведенных расходов на его покупку.

7. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса. В целях обеспечения своевременного и качественного составления годового бухгалтерского отчета проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 ноября 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам, срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года. При проведении инвентаризации проводился анализ счетов, подлежащих закрытию либо переименованию; были составлены таблицы соответствия по счетам, остатки по которым подлежат переносу на новые счета; определение порядка закрытия старых счетов и открытия новых; определение необходимости доработки программных продуктов. По результатам инвентаризации и ревизии расхождений, данных учета и фактических данных не выявлено. 8. События после отчетной даты. Событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату. Датой составления годового отчета считается дата его подписания для представления на утверждение годового собрания акционеров, указываемая в представляемом в адрес Банка России годового Корректирующими СПОД, отраженными в годовом отчете Банка, были следующие события : – получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также сумм доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете в соответствии с Учетной политикой Банка. В общем итоге отражены расходы в сумме 1 525 349,49 рублей. 9. Перспективы развития Банка в 2011 году. Основные направления развития бизнеса Банка: 1. Увеличение объема кредитования предприятий различных отраслей, развитие ипотечного кредитования, кредитования сотрудников Банка. 2. Развитие документарных операций, увеличение комиссионного дохода по документарным операциям за счет наращивания их объемов. 3. Расширение спектра услуг по переводам в КНР с использованием корреспондентского счета Банка в Китае, Пекин. 4. Расширение сотрудничества межбанковском рынке. 5. Сотрудничество с отделениями и филиалами Банка Китая в области синдицированного кредитования. 6. Расширение спектра услуг предлагаемых физическим лицам. 7. Расширение деятельности и создание филиалов Банка; 8. Модернизация банковского оборудования; повышение технологического процесса; совершенствование управленческого анализа и системы внутреннего контроля текущей деятельности Банка; совершенствование кадровой политики, оптимизация кадрового состава Банка; улучшение качества предлагаемых Банком услуг; проведения совершенствования организационной структуры Банка в целях оптимизации технологии банковских процессов и снижения уровня операционного риска. 9. Дальнейшее повышение качества предоставляемых услуг при одновременнообеспечении устойчивых темпов собственных финансовых показателей. 10. Укрепление и развитие экономического сотрудничества между Россией и Китаем. 11. Дальнейшая поддержка Банком сотрудничества между российскими и китайскими компаниями путем развития системы расчетов в российских рублях и китайских юанях между российскими и китайскими контрагентами. 12. Совершенствование кадровой политики в направлении повышения квалификации

персонала и рост эффективности работы сотрудников.